

Пояснительная информация к годовой отчетности ЗАО «Райффайзенбанк» за 2013 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 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.04.2012 № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11869X сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11870P сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.02.2012 № 11871Y сроком до 28.02.2017. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

В структуре Банка действует 7 филиалов (2012: 7 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 197 обособленных подразделений (2012: 191 обособленных подразделения).

ЗАО «Райффайзенбанк» 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 течение 2013 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.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

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.

При раскрытии пояснительной информации за 2013 год Банк руководствовался положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год, принятой Приказом по Банку 21.12.2012 № 980, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности. Поскольку Учетная политика Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 год была принята Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета.

В июле 2013 года рейтинговым агентством Fitch Ratings Ltd. Банку был подтвержден 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 2013 год составила 29 934 870 тысяч рублей (по итогам 2012 года 19 496 217 тысяч рублей) Сумма налогов за 2013 год составила 5 709 652 тысяч рублей (по итогам 2012 года 3 998 677 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистая ссудная задолженность Банка составила 519 607 864 тысяч рублей (2012: 460 304 294 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года средства на счетах в Банке России увеличились до 33 287 833 тысяч рублей с 32 600 061 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года. Остатки средств в кредитных организациях уменьшились с 18 956 366 тысяч рублей на 31 декабря 2012 года до 7 554 636 тысяч рублей на 31 декабря 2013 года. Привлеченные средства составили на 31 декабря 2013 года 472 973 139 тысяч рублей по сравнению с 403 941 748 тысячами рублей на 31 декабря 2012 года. Таким образом, пассивная база Банка увеличилась на 69 031 391 тысячу рублей или на 17%. Клиентские пассивы на 31 декабря 2013 года составили 462 774 668 тысяч рублей по сравнению с 390 659 401 тысячей рублей на 31 декабря 2012 года. Доля клиентских средств в балансе Банка увеличилась за 2013 год на 72 115 267 тысяч рублей, что составляет 18,5% процентов к общему объему клиентских средств на конец 2012 года.

На 31 декабря 2013 года объем чистых доходов составил 58 703 203 тысячи рублей. На 31 декабря 2012 года объем чистых доходов составлял 41 203 558 тысяч рублей. Таким образом, объем чистых доходов за 2013 год увеличился на 17 499 645 тысяч рублей или на 42%. Основной статьей, повлиявшей на увеличение чистых доходов стало увеличение на 8 958 768 тысяч рублей или на 35% чистых процентных доходов, уменьшение на 3 333 060 тысяч рублей суммы созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также увеличение на 5 758 918 тысяч рублей или на 85% чистого результата от операций с иностранной валютой и чистого результата от переоценки иностранной валюты. Операционные расходы на 31 декабря 2013 года составили 28 768 333 тысячи рублей по сравнению с 21 707 341 тысячей рублей на 31 декабря 2012 года. Таким образом, объем расходов увеличился на 7 030 992 тысяч рублей или на 32%. На 31 декабря 2013 года в структуре чистых доходов 34 630 289 тысяч рублей или 59% приходится на чистые процентные доходы (25 671 521 тысяч рублей или 62% на 31 декабря 2012 года), 12 509 205 тысяч рублей или 21% – на чистые доходы от валютной переоценки, а также доходов от операций с иностранной валютой (6 750 287 тысяч рублей или 16% на 31 декабря 2012 года), 9 099 610 тысяч рублей или 15% – на чистый комиссионный доход (7 817 087 тысяч рублей или 19% на 31 декабря 2012 года), 1 504 082 тысяч рублей или 2,56% – на прочие чистые операционные доходы (1 348 133 тысяч рублей или 3,27% на 31 декабря 2012 года).

ЗАО «Райффайзенбанк» передал ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения, зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма секьюритизированных кредитов составила 4 207 877 тысяч рублей (2012 г.: ноль).

В течение 2013 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 6 445 562 тысячи рублей, в том числе основной долг – 3 940 951 тыс. руб. (2012 г.: 2 886 354 тысячи рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 572 048 тысяч рублей (2012 г.: 2 179 682 тысячи рублей).

Банк видит следующие перспективы своего развития в 2014 году:

В 2014 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 2014 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 2013 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, Клеменс Йозеф Бройер, член Наблюдательного совета. Единоличным исполнительным органом кредитной организации является Сергей Монин, Председатель правления. По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации входили: Сергей Монин, Председатель правления, Андрей Степаненко, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, 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 сопровождению бизнеса, член правления; Никита Патрахин, руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, член правления, Андрей Попов, руководитель дирекции информационных технологий, член правления. Никто из членов Наблюдательного Совета Банка, а также коллегиального исполнительного органа кредитной организации не владеет акциями 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.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства	28 004 495					28 004 495
Средства в ЦБ РФ	33 287 833					33 287 833
Обязательные резервы	5 640 263					5 640 263
Средства в кредитных организациях	929 938	6 589 040	662 041	35 658		7 554 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 170 239	5 080 370	2 715 822		6 280 362	83 530 971
Чистая ссудная задолженность	422 510 694	53 933 208	40 172 430	2 658 117	40 505 845	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 510 636				10 253	2 520 889
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 208				90	1 576 298
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682					505 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125					9 021 125
Прочие активы	8 849 121	357 542	169 192	26 117	320 147	9 552 927
Всего активов	577 789 763	65 960 160	43 719 485	2 719 892	47 116 607	693 586 422
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	32 067 955					32 067 955
Средства кредитных организаций	33 058 779	40 124 288	39 832 037	350 708	1 162 251	74 696 026
Средства клиентов (некредитных организаций)	422 440 747	22 983 309	2 052 541	4 989 378	12 361 234	462 774 668
в т.ч. вклады физических лиц	237 628 854	10 709 810	445 764	4 980 614	3 711 452	257 030 730
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 361	4 947 564	3 231 423		339 712	5 557 637
Выпущенные долговые обязательства	10 198 471					10 198 471
Прочие обязательства	6 507 591	356 029	221 075	98 906	61 526	7 024 052
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 657 514	23 366	104	23 861	12 115	2 716 856
Всего обязательств	507 201 418	68 434 556	45 337 180	5 462 853	13 936 838	595 035 665
Безотзывные обязательства кредитной организации	216 942 664	201 162 435	97 549 959	1 069 623	20 467 671	439 642 393
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 490 604	3 345 704	480 531	505 613	563 084	68 905 005
Условные обязательства некредитного характера	331 489.00					331 489

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	24 112 057	161 632	-	-	-	24 273 689
Средства в ЦБ РФ	26 826 269	-	-	-	-	26 826 269
Обязательные резервы	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Средства в кредитных организациях	690 266	18 235 935	8 312 331	30 165	-	18 956 366
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 390 934	11 026 988	4 637 102	50 431	674 590	55 142 943
Чистая ссудная задолженность	360 380 567	70 675 686	59 685 466	2 539 029	26 709 012	460 304 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 974 427	999 690	-	-	-	3 974 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 208	-	-	-	80	1 576 288
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	519 570	-	-	-	-	519 570
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 474 403	-	-	-	-	8 474 403
Прочие активы	7 547 500	66 483	8 760	12 542	214 303	7 840 828
Всего активов	482 265 993	101 166 414	72 643 659	2 632 167	27 597 985	613 662 559
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	20 729 720	-	-	-	-	20 729 720
Средства кредитных организаций	24 655 049	48 459 244	48 288 497	812 508	2 693 500	76 620 301
Средства клиентов (некредитных организаций)	358 874 244	20 191 144	2 221 543	5 054 429	6 539 584	390 659 401
в т.ч. вклады физических лиц	201 557 755	9 419 727	380 592	5 054 313	2 881 141	218 912 936
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 639 602	4 316 325	2 846 291	-	511 754	11 467 681
Выпущенные долговые обязательства	13 282 347	-	-	-	-	13 282 347
Прочие обязательства	9 851 927	521 017	130 252	72 800	89 524	10 535 268
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 500 604	10 493	38	37 008	25 651	4 573 756
Всего обязательств	438 533 493	73 498 223	53 486 621	5 976 745	9 860 013	527 868 474
Безотзывные обязательства кредитной организации	209 205 563	152 447 948	79 237 628	999 685	21 982 630	384 635 826
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 066 318	1 883 949	248 450	558 766	457 254	70 966 287
Условные обязательства некредитного характера	530 242	-	-	-	-	530 242

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 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	61 101 368	25,72	54 502 608	25,02
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 311 142	20,76	51 587 768	23,68
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	44 719 981	18,83	29 259 580	13,43
Добыча полезных ископаемых	26 591 863	11,19	35 619 615	16,35
Транспорт и связь	23 950 523	10,08	21 727 573	9,97
Строительство	11 168 585	4,70	4 892 454	2,25
На завершение расчетов	5 682 674	2,39	8 572 150	3,93
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 046 578	0,44	1 686 983	0,77
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	780 070	0,33	591 377	0,27
Прочие виды деятельности	13 200 392	5,56	9 439 459	4,33
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	237 553 176	100,00	217 879 567	100,00

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 168 785	2,35	1 514 052	1,20
Ипотечные ссуды	31 034 359	17,48	30 056 493	23,79
Автокредитование	38 171 384	21,50	27 838 725	22,03
Иные потребительские ссуды	104 196 372	58,68	66 948 948	52,98
Итого кредитов и авансов физическим лицам	177 570 900	100%	126 358 218	100%

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.

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 внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- Качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- Управление риском ликвидности и рыночным риском;
- 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.

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:

- Разработка и внедрение стратегии по управлению активами и обязательствами;
- 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.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

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

Кредитный комитет наделен полномочиями по утверждению кредитов корпоративным клиентам в сумме до 20 миллионов евро – внутренний лимит Банка для соответствующей группы связанных клиентов (после утверждения). Кроме того, Кредитный комитет имеет специальные полномочия по утверждению по следующим вопросам:

Вопрос	Внутренний лимит Банка для соответствующей Группы связанных клиентов	Условия
утверждение лимита	<= 100 млн евро	Специальные условия в отношении этих полномочий установлены в регламенте Кредитного комитета Райффайзенбанк
расширение лимита	< 450 млн евро	
пересмотр лимитов	< 20 млн евро	

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

- Малый кредитный комитет: состав Малого кредитного комитета назначается Кредитным комитетом. Малый кредитный комитет имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 10 миллионов евро (до 5 лет). Полномочия Малого кредитного комитета зависят от рейтинга и статуса кредитного риска клиента;
- Кредитным комитетом установлено требование о наличии двух подписей, необходимых для утверждения заявок на предоставления кредитов юридическим лицам, в рамках кредитного лимита до 7 миллионов евро (до 3 лет). Кредитным комитетом установлено требование о наличии двух подписей, для утверждения заявок на предоставление кредитов финансовым институтам, государственным и суб-государственным заемщикам в рамках кредитного лимита до 20 миллионов евро. Требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, зависит от уровня сотрудников, уполномоченных принимать решения, от рейтинга клиента и (если применимо) от статуса риска клиента.

21

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

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются местным органом по утверждению кредитов (Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом или обоими комитетами).

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

Наблюдательный совет Банка/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

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

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

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. 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 назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения финансовых или операционных результатов заемщика или снижения его кредитного рейтинга, утверждать стратегию работы с проблемным кредитом и прочие вопросы, связанные с работой с проблемным кредитом;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро.

Члены Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Комитетом по проблемным кредитам и утверждаются Наблюдательным советом Банка. В состав Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по проблемным кредитам проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до 6 месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Комитетом по проблемным кредитам.

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

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

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

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

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

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

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

Банк реализовал систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 36 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

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

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

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

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.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются Банком. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Анализ местных клиентов/контрагентов проводится на местах и анализируется 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 (что обусловлено категоризирующим подходом в соответствии с требованиями Базеля II). 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 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

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

В декабре 2013 года была внедрена новая корпоративная рейтинговая модель, включающая 30 категорий (27 + 3 категории для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств), позволяющая более точно устанавливать рейтинг контрагентов. До декабря 2013 года кредитоспособность корпоративных клиентов разделялась на десять классов.

Процесс присвоения рейтинга

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

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах 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.

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

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

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

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

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов (до ноября 2013 г.) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка (с декабря 2013 г.)	Внутренний рейтинг Банка для малого и среднего бизнеса	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Банка для страхования	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	6.1
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	6.2
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9B	C	4.5	C9	
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	6.5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ей причитаться на момент дефолта (в случае дефолта клиента). 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.

Согласно требованиям Базель II, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на использовании внутренних рейтингов заемщиков, то есть рейтингов, устанавливаемых самими банками (IRB), должны оценивать ожидаемую вероятность дефолта (PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели, включающую определенную степень консерватизма. В качестве показателя экономических потерь, связанных с риском дефолта контрагента, применяется удельный вес потерь при дефолте.

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банка разработал процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному 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 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. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т.д.

В процессе взыскания банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризации проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

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, операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что является определяющей суммой лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

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

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

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

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

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по небалансовым 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.

Анализ кредитного качества активов Банка.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	336 992	29 732
- от 31 до 90 дней	103 315	18 502
- от 91 до 180 дней	2 568 628	23 752
- свыше 180 дней	9 110 049	304 566
Итого просроченной задолженности	12 118 984	376 552
Фактически сформированный резерв под обесценение	(10 987 998)	(320 528)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	1 130 986	56 024

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	2 299 202	38 151
- от 31 до 90 дней	860 737	5 935
- от 91 до 180 дней	1 238 235	6 029
- свыше 180 дней	14 033 304	189 273
Итого просроченной задолженности	18 431 478	239 388
Фактически сформированный резерв под обесценение	(15 016 378)	(209 605)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 415 100	29 783

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги отсутствовала.

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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	7 385 755	198 817 066	4 455	3 071 325	209 278 601
II категория качества	170 656	299 701 847	510 790	1 735 561	302 118 854
III категория качества		18 052 538		121 113	18 173 651
IV категория качества		9 527 137		15 155	9 542 292
V категория качества	13	17 000 975		1 434 547	18 435 535
Итого	7 556 424	543 099 563	515 245	6 377 701	557 548 933
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 788)	(25 042 791)	(5 108)	(1 438 652)	(26 488 339)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	7 554 636	518 056 772	510 137	4 939 049	531 060 594

Чистая ссудная задолженность, представленная в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2013 года, также включают в себя неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 средства, размещенные в Банке России в размере 1 551 092 тысяч рублей. Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2013 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 4 511 833 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
I категория качества	18 915 159	167 367 440	519 570	3 329 832	190 132 001
II категория качества	42 365	249 233 121		1 370 563	250 646 049
III категория качества		36 233 800		88 386	36 322 186
IV категория качества		7 377 581		7 675	7 385 256
V категория качества	13	18 286 953		1 789 743	20 076 709
Итого	18 957 537	478 498 895	519 570	6 586 199	504 562 201
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 171)	(27 527 040)	-	(1 811 420)	(29 339 631)
Итого за вычетом резерва под обесценение	18 956 366	450 971 855	519 570	4 774 779	475 222 570

По состоянию на 31 декабря 2013 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по перечисленным активам составил 35 575 270 тысячи рублей (2012: 37 341 777 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 2013	31 декабря 2012
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	68 548 288	64 847 127
с изменением процентной ставки	10 752 172	13 550 092
с изменением графика погашения процентов	1 318 247	3 902 287
с изменением порядка расчета процентной ставки	1 794 647	1 899 447
Прочее	14 346 600	8 327 297
Итого	96 759 954	92 526 250

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 реструктурированной задолженности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	3 519 824	658 104
от 31 до 90 дней	2 559 264	5 976 000
от 91 до 180 дней	2 203 933	10 332 997
свыше 180 дней	88 476 932	75 559 149
Итого	96 759 954	92 526 250

По состоянию на 31 декабря 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 14% активов Банка (2012: 15%), удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 19% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2012: 20%).

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. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночного риска и Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета Материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов Комитет по управлению рыночным риском Материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Департамента по управлению активами и обязательствам Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

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.

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, а также для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Банк рассчитывает чувствительность процентной ставки (величина базисного пункта) для каждого портфеля путем расчета изменений текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств при сдвиге процентной ставки на 1 базисный пункт, рассчитанную на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, относительно стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Банка.

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Риск процентной ставки. Банк 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.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности — это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 42,46% (на 31 декабря 2012 года Н2 Банка составил 48,43%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 77,18% (на 31 декабря 2012 года Н3 Банка составил 80,57%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 91,08% (на 31 декабря 2012 года Н4 Банка составил 88,45%).

Подразделение по управлению рисками финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

Управление операционным риском направлено на обеспечение эффективного контроля за инцидентами по категориям риска, таким как человеческий фактор, мошенничество, технический сбой и прочие аспекты операционного риска для Банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка, местного законодательства и нормативных требований. Местные нормативные положения в отношении управления операционным риском должны регулярно анализироваться. Основная задача функции управления операционным риском заключается в обеспечении соблюдения местных и внутренних правил и нормативных положений при разумном и активном подходе к управлению операционным риском.

Управление операционным риском (ОР) осуществляется в рамках цикла управления рисками, который включает в себя выявление, оценку, управление и мониторинг риска.

Выявление

Выявление операционных рисков включает анализ перечисленных ниже аспектов с целью получения понимания видов существенных операционных рисков, которым может подвергаться бизнес. Операционные риски выявляются на перспективной и регулярной основе в рамках:

- Продуктов;
- Процессов;
- Систем; и
- Внешних факторов.

Оценка

Оценка операционного риска может носить количественный и качественный характер. Оценки должны иметь достаточный уровень качества и достоверности и обеспечивать предоставление данных для эффективного принятия тактических и стратегических решений в отношении операционного риска. Инструменты оценки включают в себя:

- Оценку рисков;
- Индикаторы раннего предупреждения;
- Анализ сценариев; и
- Сбор данных о событиях операционного риска.

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Банка и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избежание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска; и

Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок.

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами Банка. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;
- выявление операционных убытков и контроль за ними;
 - определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
 - сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
 - анализ сценариев;
 - рекомендации по снижению риска;
 - доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;

- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных об электронных инцидентах мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	40 779 103	3 459 617	4 604 904	226 127
Средства на счетах клиентов	35 305 914	4 858 889	2 738 351	42 816
Привлеченные субординированные кредиты	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	45 375	1 569 846	3 024 261	3 155
Выданные гарантии и поручительства	480 531	-	43 452	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	59 571 317	1 542 106	6 785 566	149 704
Средства на счетах клиентов	43 477 848	1 351 889	4 334 195	79 782
Привлеченные субординированные кредиты	6 742 739	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	791 976	1 653 418	497 547	2 902
Выданные гарантии и поручительства	225 820	-	7 067	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
Поставочные сделки						
Своп с базисным активом иностранная валюта	11 794 341	9 753 302	268 950	63 159	221 559	151 578
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентный)	36 095 538	36 972 205	2 067 170	1 961 683	1 613 211	1 037 882
Беспоставочные сделки						
Своп с базисным активом - процентная сделка	102 107	42 791	859 079	669 786	881 052	2 041 964

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
Поставочные сделки						
Форвард с базисным активом иностранная валюта	2 892 676	2 877 252	-	15 424	5 921	25 417
Своп с базисным активом иностранная валюта	72 552 612	69 489 211	377 179	2 456 784	3 373 657	157 419
Беспоставочные сделки						
Своп с базисным активом - процентная сделка	494 782	708 130	82 868	70 964	1 257 525	2 663 456

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	123 109	307 685	19 937
Процентные расходы	(1 080 010)	(68 905)	(2 244)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	824 342	11 254	(332)
Комиссионные доходы	183 439	1 819	189
Комиссионные расходы	(56 042)	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 893 412		
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 766 949)		

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 062 178	438 600	8 412
Процентные расходы	(1 259 466)	(131 490)	(2 772)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	561 665	2 122	101
Комиссионные доходы	117 026	2 045	151
Комиссионные расходы	(47 759)	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 474 125		
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 152 698)		

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Заработная плата	134 504	117 042
Премии	85 614	68 254
Льготы и/или компенсации расходов	6 587	6 091

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 9 733 (2012: 9 580), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 (2012: 7).

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	111 387 134	91 052 694
Аккредитивы	14 745 807	16 725 567
Выданные гарантии и поручительства	55 711 429	55 451 992
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 711 610)	(4 568 546)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	179 132 760	158 661 707

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
Поставочные сделки:						
Форвард с базисным активом иностранная валюта	51 065	391 041	8 379 471	6 871 260	74 835	1 204 579
Опцион с базисным активом иностранная валюта	37 491	36 967	1 944 933	8 162 054	138 033	158 262
Своп с базисным активом иностранная валюта	922 004	386 651	17 247 897	95 667 452	1 243 439	326 724
Беспоставочные сделки:						
Своп с базисным активом процентная ставка	6 403 997	4 742 978	81 030 782	39 542 225	7 495 302	5 769 242

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
Поставочные сделки:						
Форвард с базисным активом иностранная валюта	1 281 032	1 079 160	43 793 543	44 991 932	1 158 292	2 356 681
Опцион с базисным активом иностранная валюта	105	-	77 232	80 640	-	3 401
Своп с базисным активом иностранная валюта	6 375 511	946 890	181 106 657	175 396 449	7 157 070	1 446 862
Беспоставочные сделки:						
Своп с базисным активом процентная ставка	1 468 457	3 509 475	799 300	1 403 809	882 320	1 486 829

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 82 963 тысяч рублей (2012: 242 877 тысяч 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 июне 2013 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2012 финансовый год в рублевом эквиваленте 7 197,237412 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка (2012: – 4 318,34245 евро) номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу 43,0409 рублей в общей сумме 11 326 944 тысяч рублей (2012: 6 639 135 тысяч рублей).

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2013 года у Банка не было прекращенной деятельности.

2.7. Информация о прибыли на акцию

Прибыль на акцию за 2013 год составила 663 тысячи рублей (2012: 424 тысяч 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.

Согласно требованиям 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 2013 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.

Оценка производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения 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. Модели используют только наблюдаемые данные. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

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

В 2013 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 недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 ноября 2013 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 2014 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 2014 года Банком были отправлены письма клиентам с целью подтверждения остатков по 75 299 счетам.

По состоянию на 20 февраля 2014 года были получены подтверждения остатков по 19 448 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 25,83%, сумма подтвержденных клиентами остатков составляет 42,36% 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 2013 года 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 2013 года резерв под прочую дебиторскую задолженность (балансовые счета 474 и 603) на балансе Банка составил 1 490 068 тысяч рублей (2012 г: 1 881 699 тысяч рублей).

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, 70613 «Финансовый результат текущего года» в сумме 821 644 333 тысяч рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 «Финансовый результат прошлого года».
- Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70614 «Финансовый результат текущего года» в сумме 796 686 485 тысячи рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70714 «Финансовый результат прошлого года».
- Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2013 год на общую сумму 141 825 тысячи рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 15 341 тысяч рублей, доначислены другие налоги в сумме 31 924 тысяч рублей.
- Операциями «СПОД» был восстановлен резерв по реализованным товарно-материальным ценностям в размере 5 899 тысяч рублей.

- Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 549 437 тысяч рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2013 году, по которым в 2014 году были получены подтверждающие документы.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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 2013 году факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствовали.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В Учетную политику на 2014 год были внесены изменения касательно порядка бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и обязательств. Порядок расчета отложенных налоговых активов и обязательств определен в отдельном внутрибанковском документе.

Руководитель финансовой дирекции

А. Н. Рехлинг

Главный бухгалтер

И. С. Дроздова



Дата подписания годового отчета 7 марта 2014 г.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.В. Косова
7 марта 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 45 (сорок пять) листов.