

Утвержден «15» мая 2014 г.

Председателем Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

Приказ № 395 от «15» мая 2014 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»

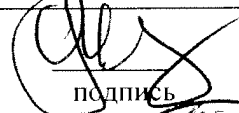

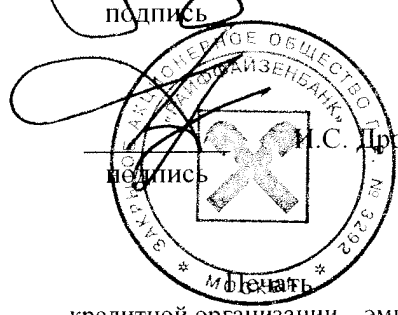
Код кредитной организации - эмитента: 03292-B

за I квартал 2014 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

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

<u>Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»</u>	 С.А. Монин подпись
Дата «15» мая 2014 г.	
<u>Главный бухгалтер ЗАО «Райффайзенбанк»</u>	 И.С. Дроздова подпись
Дата «15» мая 2014 г.	
	 кредитной организации – эмитента

Контактное лицо: Начальник отдела управления активами и пассивами  
Овчинников А.А.

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

Адрес электронной почты: ir@raiffeisen.ru

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

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение.....		7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет...		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....		14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....		17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....		18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за ____3____ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....		18
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		19
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....		19
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		19
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента.....		23
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....		25
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....		26
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....		26
2.4.1. Кредитный риск.....		27
2.4.2. Страновой риск.....		28
2.4.3. Рыночный риск.....		29
а) фондовый риск.....		30
б) валютный риск.....		30
в) процентный риск.....		30
2.4.4. Риск ликвидности.....		31
2.4.5. Операционный риск.....		32
2.4.6. Правовой риск.....		33
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....		35
2.4.8. Стратегический риск.....		35
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		36
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....		36
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....		36
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....		36

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	39
3.1.4. Контактная информация .....	41
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	41
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	41
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	43
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	43
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	43
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента .....	45
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	46
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	65
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	78
3.6.1. Основные средства .....	78
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	81
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	81
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	83
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	85
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: .....	86
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: .....	87
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	88
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	89
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	90
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	96
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	97
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	99
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	99
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	102
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	132
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	133

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	138
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	150
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	151
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	152
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	154
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	154
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	154
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	162
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	162
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	164
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	165
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	167
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	170
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	170
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	171
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	171
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	172
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	172
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	173
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	173



VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	174
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	174
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	174
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	174
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	174
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	178
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	182
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	184
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	192
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	194
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	194
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	200
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	214
Облигации кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении, не являются облигациями с обеспечением. ....	214
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	214
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	214
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	215
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	216
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	222
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	222
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	226
8.9. Иные сведения .....	237
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	237

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	237
Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок. .....	237
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	237
Приложение №1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России .....	238
Приложение №2. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО .....	284
Приложение №3. Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102 Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409134 .....	424
Приложение №4. Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО .....	463
Приложение №5. Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета ...	609

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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

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

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

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

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

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

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

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	30114978500020100000	4-55.025.928	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840800000110042	3582021665001	Корреспондентский
Standard Chartered Bank	Standard Chartered	One Madison Avenue, New York, N.Y. 10010-3603	-	SCBLUS33	-	30114840900010110042	3582021665002	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001,USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840100001110000	2000193460018	Корреспондентский
Wells Fargo, N.A.	Wells Fargo	11 Penn Plaza 4th Floor, New York, NY 10001,USA	-	PNBPUS3N NYC	-	30114840800000110000	2000193006621	Корреспондентский
Priorbank, JSC	Priorbank	31A V Khoruzhey St, 220002 Minsk, Belarus	-	PJCBBY2X	-	30115974900001110023	1702083140066	Корреспондентский
OJSC «Raiffeisen Bank Aval»	Bank Aval	9 Leskova Street, 01011, Kiev, Ukraine	-	AVAL UA UK	-	30114980300000100014	16009353	Корреспондентский
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFG. Ltd	BTMU	2-7-1, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100, Japan	-	BOTKJPJT	-	30114392100001110011	653-0433780	Корреспондентский
Union Bank of Switzerland AG	UBS AG	45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland	-	UBSWCHZH80A	-	30114756600001110063	69.272.05 K	Корреспондентский



DnB Bank ASA	DnB	Stranden 21, N-0021 Oslo, Norway	-	DNBANOKK	-	30114578400001110124	7004.02.05428	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	30114752400001110115	40353079	Корреспондентский
Svenska Handelsbanken AB (publ)	Svenska Handelsbanken	Kungstradgardsgatan 2, 106 70 Stockholm, Sweden	-	HANDSESS	-	301147521000001110115	40362329	Корреспондентский
HSBC Bank plc	HSBC	PO Box 181, 27-32 Poultry, London EC2P 2BX, UK, SC40-05-15	-	MIDLGB22	-	30114826000001110001	37575971	Корреспондентский

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

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

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

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

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

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

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

2007 – 2013 гг.

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

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

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

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

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

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

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

Гарантия выдана на рыночных условиях в соответствии с процедурами Банка. Законодательные ограничения на выдачу подобных гарантий на данный момент отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

ЗАО «Райффайзенбанк» объявляет о проведении тендера, сроках для направления потенциальными участниками тендера заявлений на участие в тендере, а также сроке объявления результатов тендера.

Для участия в тендере потенциальным участникам направляются приглашения, в которых, в том числе приводится перечень услуг, для оказания которых выбирается аудиторская организация, а также перечень сведений и документов, предоставление которых необходимо для участия в тендере.

Участник тендера в заявке на участие в тендере должен указать точную стоимость оказываемых им услуг, указанных в приглашении для участия в тендере. Заявки участников тендера должны содержать сведения обо всех возможных конфликтах интересов, а также сведения о страховании ответственности аудиторской организации.

В случае необходимости участники тендера могут приглашаться банком для проведения встреч и презентаций.

Заявки на участие в тендере, не соответствующие требованиям, установленным к таким заявкам и указанным в приглашении для участия в тендере, подлежат отклонению с последующим уведомлением об этом подавших их лиц. До завершения банком анализа полученных заявок на участие в тендере банк не раскрывает информацию о статусе рассмотрения той или иной заявки, а также иные предварительные результаты. По итогам рассмотрения заявок на участие в тендере банк уведомляет участников тендера о его результатах по электронной почте. Банк вправе выбрать как одну, так и несколько аудиторских организаций для оказания услуг, перечисленных в приглашении для участия в тендере.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Заявки участников тендера рассматриваются Правлением банка на предмет наибольшего соответствия требованиям, предъявляемым банком к аудиторским организациям (репутация, стоимость оказываемых услуг и т.д.). По итогам тендера Правление банка определяет выигравшую тендер аудиторскую организацию.

Аудиторская организация, выигравшая тендер, утверждается общим собранием акционеров банка и с ней заключается договор на оказание услуг, перечисленных в приглашении для участия в тендере.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Услуги по оказанию аудиторских услуг, а именно по выполнению согласованных процедур для содействия Организатору операции и Инвесторам в оценке исторических данных по Платежным

поручениям (за период с января 2009 года по декабрь 2011 года включительно) в отношении Программы по привлечению денежных средств под залог диверсифицированных платежных требований.

Аудиторская команда проводила 100% оценку портфеля деривативов в 2013 году.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка <sup>8</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору, тыс. руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	24 845	-
2008	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 378	-
2009	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 039	-
2010	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 340	-
2011	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 228	-
2012	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 803	-
2013	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	26 952	-

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента<sup>9</sup>

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

Для целей оценки:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

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

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

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

### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

1.

Фамилия, имя, отчество	Дроздова Ирина Сергеевна
Год рождения	1971 г.
Основное место работы	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за \_\_\_\_3\_\_\_\_ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2013	01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	36 711 260	36 711 260	36 711 260
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	91 205 719	93 710 177	100 771 026
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	7 572 788	24 225 218	6 826 913
4.	Рентабельность активов, %	1.2	3.5	0.9
5.	Рентабельность капитала, %	8.3	25.9	6.8
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	494 801 847	569 538 649	585 225 349

### Методика расчета показателей

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

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

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

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:

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

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

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

За 1 квартал 2014 года собственные средства Эмитента возросли на 7 060 849 тыс. руб. (7.5%) по сравнению со значением на 01.01.2014 года и составили 100 771 026 тыс. руб. Увеличение собственных средств Банка, в основном, связано с получением прибыли в первом квартале 2014 года.

Чистая прибыль по итогам 3-х месяцев 2014 года составила 6 826 913 тыс. руб., сократившись на 9.8% по сравнению со значением по итогам 1 квартала 2013 года за счет досоздания резервов на возможные потери по ссудам по итогам 3-х месяцев 2014 году против роспуска резервов за аналогичный период прошлого года.

Размер привлеченных средств увеличился на 2.8% по сравнению с концом 2013 года и на 18.3% относительно конца 1 квартала 2013 года, достигнув 585 225 349 тыс. руб.

Показатель рентабельности активов сократился на 0.3 процентных пункта в 1 квартале 2014 года по сравнению со значением по итогам 1 квартала 2013 года и составил 0.9%. Показатель рентабельности капитала продемонстрировал сокращение на 1.5 процентных пункта за аналогичный период до 6.8%.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

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

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от Банка России	32 067 955	30 835 145
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	74 696 026	66 191 645
3	Средства, привлеченные от юридических лиц	205 743 938	227 394 534
4	Средства, привлеченные от физических лиц	257 030 730	260 804 025
5	Выпущенные облигации	10 198 471	10 222 008
6	Средства в расчетах	0	0
	Итого заемных средств	579 737 120	595 447 357

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

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

	Вид кредиторской задолженности	01.04.2014	01.01.2014
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	30 835 145	32 067 955
	в том числе		
	просроченная	0	0
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	20 612 107	32 583 218
	в том числе		
	просроченная	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	43 260 478	40 254 821
	в том числе		
	просроченная	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	10 542 708	10 330 471
	в том числе		
	просроченная	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	149 305	193 912
	в том числе		
	просроченная	0	0
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1	0
	в том числе		
	просроченная	0	0
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	183 873	225 199
	в том числе		
	просроченная	0	0
10	Расчеты по доверительному управлению	0	0
	в том числе		
	просроченная	0	0

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.



11	Прочая кредиторская задолженность	581 949	1 053 663
	в том числе		
	просроченная	0	0
12	Итого	106 165 566	116 709 239
	в том числе		
	просроченная	0	0

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

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

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

На 01.01.2014

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации		
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России		
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12		
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133		
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020		
сумма задолженности	32 067 955		тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Райффайзен Центральныйбанк Остеррайх АГ		
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-		
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9		

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	35 100 580	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

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

На 01.04.2014

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, 12	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020	
сумма задолженности	30 835 145	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
сумма задолженности	36 950 467	тыс.

	руб.
размер и условия просроченной задолженности	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

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

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.04.2013	0	0	0
01.05.2013	0	0	0
01.06.2013	0	0	0
01.07.2013	0	0	0
01.08.2013	0	0	0
01.09.2013	0	0	0
01.10.2013	0	0	0
01.11.2013	0	0	0
01.12.2013	0	0	0
01.01.2014	0	0	0
01.02.2014	0	0	0
01.03.2014	0	0	0
01.04.2014	0	317 667 000	143 603

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

На 31.03.2014

Информация об условиях и исполнении обязательств:

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	500 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	168 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	10.1 (с учетом продления кредита; первоначальный срок кредита – 5.2 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.75%
Количество процентных (купонных) периодов	41
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.06.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, А-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	300 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	119 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	10.6 (с учетом продлений кредита; первоначальный срок кредита – 4.9 лет)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2.94%
Количество процентных (купонных) периодов	43
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

<sup>21</sup> Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Raiffeisen Bank International AG, A-1030, Вена, Австрия, Ам Штадтпарк, 9
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	170 млн. долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	67.4 млн. долл. США
Срок кредита (займа), лет	12.3 (с учетом продлений кредита; первоначальный срок кредита – 2 года)
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3.18%
Количество процентных (купонных) периодов	59
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Еще не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

по состоянию на «01» января 2014года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	68 905 005
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	55 711 429
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

по состоянию на «01» апреля 2014года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
---------	-------------------------	-----------------------------------

1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	71 262 619
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	57 918 705
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

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

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

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

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

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

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

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

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

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

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

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

#### **2.4.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате сложившейся в 2008 и 2009 годах ситуации на финансовых рынках и в экономике России Банк не только скорректировал свою Кредитную политику, но и принял дополнительные меры как на уровне

кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов, которые действуют и на текущий момент:

- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- ежедневный мониторинг корпоративных клиентов (с использованием внешних и внутренних источников информации) на основе созданной системы ранних сигналов (Early warning signals, EWS).

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

#### 2.4.2. Страновой риск

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

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

Политические взаимоотношения между Российской Федерацией и Австрией стабильны. Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутрисполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

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

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

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

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

Управление страновыми рисками происходит посредством 2 типов лимитов: портфельных и трансграничных страновых лимитов. Портфельные лимиты покрывают кредитные (экономические) риски, в



то время как трансграничные страновые лимиты покрывают политические и трансфертные риски. Портфельные лимиты устанавливаются не на все страны, а только на те, в которых объемы бизнеса Группы РЦБ могут оказать негативное влияние на капитализацию Группы в случае негативных сценариев.

Трансграничные страновые лимиты необходимы для всех операций, когда

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

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

- Трансграничные страновые лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям в ГД-2013-0008 Управление кредитным портфелем группы РЦБ и Приложении №1 Одобрение трансграничных страновых лимитов. Любое изменение трансграничных страновых лимитов осуществляется посредством применения определенных полномочий и в рамках процесса утверждения трансграничных страновых лимитов, согласно регламенту соответствующего сетевого подразделения. Все изменения категорий страновых лимитов также осуществляются посредством применения соответствующих полномочий.

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

- СПУ РБИ ответственно за определение того, является ли конкретный трансграничный страновой лимит приемлемым с точки зрения риска как для Группы РЦБ в целом, так и для отдельного СП, инициирующего сделку. Лимит рассчитывается в РБИ и учитывает рейтинг страны и размер принимаемого риска на капитал по всей Группе РЦБ;

- Централизованная регистрация и мониторинг трансграничных страновых лимитов для всех СП ведется УРФИ РБИ;

- В то же время, ответственность за учет сделок (с финансовыми институтами, суверенными и корпоративными клиентами) в рамках трансграничных страновых лимитов и их отражение в соответствующей категории трансграничных страновых лимитов в РБР лежит на ОУРФИСР. Функцию централизованного распределения и мониторинга использования трансграничных страновых лимитов для РБР и его дочерних компаний выполняют ответственные сотрудники ОУРФИСР. ОУРФИСР должен гарантировать мониторинг использования трансграничного странового лимита в целях обеспечения возможности проверки наличия свободного трансграничного странового лимита для новых операций. ОУРФИСР несет ответственность за то, чтобы у него были предварительно одобренные трансграничные страновые лимиты определенной величины и на определенный срок для каждой трансграничной сделки до установления клиентских лимитов. У РБР нет полномочий для переноса лимитов из одной категории в другую, т.е. предварительно одобренная категория трансграничных страновых лимитов может быть использована только для определенных сделок, указанных в директивах по страновым рискам, и не может быть использована для тех сделок, для которых требуется другая категория;

- Трансграничный страновой лимит доступен лишь на одобренный предварительно срок. В случае если требуется пролонгация одобренного лимита на срок, превышающий одобренный, в ОУРФИСР/УРФИ необходимо направить заявку на соответствующего клиента минимум за две недели до окончания срока действия лимита;

- Методология присвоения рейтингов странам была разработана головным офисом (ГО) РБИ, страновые рейтинги предоставляются головным офисом (ГО) РБИ, таким образом, что для каждой страны существует лишь один рейтинг по всей Группе РЦБ;

- Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе РЦБ всякий раз, когда возникает существенное ухудшение ситуации в стране. Кроме того, отслеживание ситуации в своей стране также является прерогативой СП;

- Трансграничные страновые лимиты действуют в течение 12 месяцев и подлежат пролонгации в рамках ежегодного пересмотра трансграничных страновых лимитов. Во время годового пересмотра трансграничных страновых лимитов в группе РЦБ все трансграничные страновые лимиты СП должны быть направлены в Правление РБИ/РЦБ для одобрения.

### **2.4.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, которые могут оказать негативный эффект на капитал, доход или рыночную оценку

активов и пассивов организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции Банка.

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

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

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

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

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

#### **а) фондовый риск**

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

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

#### **б) валютный риск**

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

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

#### **в) процентный риск**

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

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

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

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;

Рассмотрение вопросов, связанных с:

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

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

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

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

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

Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;

Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;

Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;

Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулируемыми органами РФ.

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

Политика устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме долгосрочных и/или устойчивых

депозитов клиентов, долгосрочных заимствований на рынках капитала и долгосрочных межбанковских кредитов.

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

#### 2.4.5. Операционный риск

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

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

Для управления операционными рисками используются следующие инструменты:

- Оценка риска,
- Сбор данных о событиях операционного риска/ убытках,
- Индикаторы раннего предупреждения,
- Расчет достаточности капитала,
- Сценарный анализ,
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь,

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

- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т.д.);
- для контроля за риском могут быть установлены Индикаторы раннего предупреждения;
- риск может быть застрахован.
- 

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

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

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

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

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком:

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

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступления убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и

возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному Совету Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмом Банка России от 23.03.2007г. № 26-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)», Письмом Банка России от 14.04.2008 № 41-Т «О необходимости повышения эффективности систем управления операционным риском», Письмом Банка России от 16.05.2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», Письмом Банка России от 29.06.2011г № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 03 ноября 2009 г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», внутренними нормативными документами и процедурами,

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

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

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

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

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

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

#### **2.4.6. Правовой риск**

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

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля, управление информационной безопасности и дирекция по управлению рисками. Основные функции управления внутреннего аудита включают в себя проверки

соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также выполнения подразделениями и сотрудниками Банка (в том числе его региональных подразделений) законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

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

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

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

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

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

До установления договорных отношений с Банком, клиенты и контрагенты проходят проверку, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

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

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

Основные риски, связанные с изменением законодательства включают:

*Риски, связанные с изменением валютного регулирования.*

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

*Риски, связанные с изменением налогового законодательства.*

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

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

Деятельность Банка подлежит лицензированию. Учитывая бессрочный характер генеральной лицензии Банка

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

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

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

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

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма
- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками
- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами
- контроль качества предоставления услуг клиентам банка
- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики
- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации

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

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

Основными стратегическими рисками Банка являются:

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

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: <b>Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»</b> на английском языке: <b>Closed joint stock company Raiffeisenbank</b>
введено с «23» ноября 2007 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: <b>ЗАО «Райффайзенбанк»</b> на английском языке: <b>ZAO Raiffeisenbank</b>
введено с «23» ноября 2007 года	

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Свидетельство на товарный знак «Райффайзен  
БАНК»

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

Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

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

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

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

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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



«07» октября 2002 \_\_ года, \_\_\_\_\_ наименование регистрирующего органа, внесшего запись  
Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г.  
Москве

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии	<b>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</b>
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.04.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	23.11.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление брокерской деятельности</b>
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

<b>5.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление дилерской деятельности</b>
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>6.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление депозитарной деятельности</b>
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>7.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле</b>
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>8.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов</b>
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	27.09.2008 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
<b>9.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств</b>
Номер лицензии	№ 11869 X
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
<b>10.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств</b>
Номер лицензии	№ 11870 P
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.
<b>11.</b>	
Вид лицензии	<b>Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации</b>
Номер лицензии	№ 11871 Y
Дата получения	28.02.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	28.02.2017 г.

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

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок

#### Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

Райффайзен Банк Интернациональ АГ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на 17 рынках. На 31 марта 2010 года Райффайзен Банк Интернациональ АГ обслуживал около 15 млн. клиентов в более чем 3000 отделениях. Райффайзен Банк Интернациональ АГ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральный банк Остеррайх АГ (РЦБ), владеющей около 73% обычных акций холдинга. Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

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

Не менее важным направлением бизнеса Банка являются казначейские и инвестиционно-банковские операции. Являясь одним из ключевых игроков на российском денежном и фондовом рынках, Банк также занимает лидирующие позиции в организации долговых инструментов на локальном рынке.

В 2005 году Банк активно участвовал в создании и последующей поддержке индекса МосПрайм, который

стал одним из важнейших индикаторов стоимости краткосрочных рублевых заимствований на российском рынке. Банк активно участвовал в формировании нового сегмента рынка долговых инструментов — синдицированных кредитов в российских рублях, а также играл важную роль в развитии российского рынка корпоративных облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Благодаря предпринятым мерам по укреплению депозитной базы и управлению собственными средствами Банком был сформирован значительный объем ликвидных ресурсов, а уровень достаточности капитала по состоянию на конец 2009 года существенно превышал значение установленное регулятором.

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

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

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2013 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 11-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 10-е место по объему кредитов физическим лицам, 5-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

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

## **Миссия и цели**

### **Миссия**

Мы – ведущий универсальный банк в России для всех, кто ценит качество.

### **Цели**

- Мы стремимся к долгосрочным отношениям с клиентами.
- Мы предоставляем полный спектр высококачественных финансовых услуг по всей России.

- Мы тесно сотрудничаем со всеми банками Группы Райффайзен.
- Мы достигаем устойчивого уровня прибыли на собственный капитал.
- Мы поощряем предприимчивость наших сотрудников и способствуем их развитию.

### 3.1.4. Контактная информация

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

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

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000302
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>28</sup>

Список филиалов по состоянию на 31.12.2013:

1.

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

2.

Наименование	Филиал «Уральский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал ЗАО
--------------	--

	«Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	04.09.2016г.

3.

Наименование	Филиал «Сибирский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	25.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Телефон	(383) 210-59-20, 210-59-00
ФИО руководителя	Почеснев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	04.09.2016 г.

4.

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

5.

Наименование	Филиал «Южный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (Южный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 311/1
Телефон	(861) 210-99-02
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	26.08.2016 г.

6.

Наименование	Филиал «Дальневосточный» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Хабаровске (Дальневосточный филиал ЗАО «Райффайзенбанк»)
--------------	---

Дата открытия	23.11.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 680028, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, дом 96, корп. 4
Телефон	(4212) 41-90-90, 41-89-20
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	Не выдавалась

7.

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

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12.
--------	--------

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

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

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

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- б) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

***Преобладающими видами деятельности Банка являются:***

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

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

<b>Вид основной деятельности</b>	<b>01.04.2013</b>	<b>01.01.2014</b>	<b>01.04.2014</b>
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	10 760 908	49 869 771	12 991 114
в %	48.9	45.7	38.7
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	989 475	4 581 612	1 205 834
в %	4.5	4.2	3.6
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	8 349 607	38 412 177	13 320 441
в %	38.0	35.2	39.7
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	219 683	944 978	130 794
в %	1.0	0.9	0.4
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	1 664 369	15 251 581	5 929 473
в %	7.6	14.0	17.6
Итого, тыс. руб.	21 984 042	109 060 119	33 577 656
Итого, %	100	100	100

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

Доходы Эмитента от основной деятельности за 3 месяца 2014 года увеличились на 11 593 614 тыс. руб. или на 52.7% по сравнению с доходами, полученными по итогам аналогичного периода 2013 года.

В первом квартале 2014 года росли практически все составляющие доходов Банка от основной деятельности. Так, наибольший рост (+ 4 970 834 тыс. руб. или 59.5%) в абсолютном выражении произошел по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, которые по итогам 3-х месяцев 2014 года достигли 13 320 441 тыс. руб. на фоне роста объемов операций.



Доходы от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет увеличились на 20.7% или на 2 230 206 тыс. руб. и составили по итогам 3 месяцев 2014 года 12 991 114 тыс. руб.  
Доходы от операций с ценными бумагами возросли более чем в 3 раза или на 4 265 104 тыс. руб. до 5 929 473 тыс. руб. на фоне роста объема операций РЕПО.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц и осуществления расчетов по их поручениям увеличились на 21.9% до 1 205 834 тыс. руб. Доходы от выдачи банковских гарантий немного сократились (-88 889 тыс. руб.) и составили по итогам 1 квартала 2014 года 130 794 тыс. руб.

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

Кредитная организация – эмитент ведет деятельность на территории Российской Федерации.

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

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

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

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

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

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

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

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

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

1.

Наименование организации:	<b>Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе; Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов; Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах; Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта; Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами; Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1997 г., бессрочно

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

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

2.

Наименование организации:	<b>«Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации -	Возможность оказания влияния на развитие и

эмитента в организации:	<p>совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг.</p> <p>Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота.</p> <p>Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД.</p> <p>Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов.</p> <p>Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям:</p> <p>базовый квалификационный экзамен;</p> <p>брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии);</p> <p>организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии);</p> <p>ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии);</p> <p>депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии);</p> <p>управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии);</p> <p>деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии).</p> <p>Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг.</p> <p>Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам.</p> <p>Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД.</p> <p>Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов.</p> <p>Использование методических рекомендаций по осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др.</p> <p>Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов.</p> <p>Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного</p>
-------------------------	---

	обновления информации в базах данных. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 17.11.2000 г., бессрочно

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

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

3.

Наименование организации:	<b>Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>принимать участие в деятельности Ассоциации;</li> <li>выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов;</li> <li>обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач;</li> <li>на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации;</li> <li>участвовать в деятельности органов управления Ассоциации;</li> <li>получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности;</li> <li>получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке, установленном решением Совета Ассоциации;</li> <li>безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации;</li> <li>использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;</li> <li>оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством;</li> </ul> <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации;</li> <li>способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации;</li> <li>активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации;</li> <li>соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;</li> <li>соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ;</li> <li>соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и</li> </ul>

	<p>профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам;  считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции;  обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации;  признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.1999 г., бессрочно

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

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

4.

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

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

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

5.

Наименование организации:	<b>Московская Международная Валютная Ассоциация</b>
---------------------------	---

	<b>(ММВА)</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участники (члены) Ассоциации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;</li> <li>принимать участие в работе Ассоциации, входить в различные экспертные советы, комитеты и комиссии Ассоциации;</li> <li>вносить различного рода предложения и замечания по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее органов управления;</li> <li>запрашивать у органов управления Ассоциации информацию о ходе и результатах выполнения решений Общего собрания Ассоциации и реализации своих предложений;</li> <li>получать информацию о деятельности Ассоциации и состоянии ее имущества;</li> <li>использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации;</li> <li>в установленном Советом Ассоциации порядке использовать банки данных, технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации на правах владения или собственности;</li> <li>обращаться к Ассоциации с различного рода запросами, связанными с выполнением Ассоциацией своих целей и задач;</li> <li>пользоваться различными льготами, скидками и услугами по пользованию торговыми, информационными и иными системами и технологиями, официально рекомендуемыми к использованию и поддерживаемыми Ассоциацией;</li> <li>пользоваться приоритетным правом обслуживания информационными базами Ассоциации, распространяемыми Ассоциацией продукцией и услугами, первоочередным правом участия в проводимых Ассоциацией мероприятиях;</li> <li>передавать имущество в собственность Ассоциации;</li> </ul> <p>Участники (члены) Ассоциации обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>соблюдать положения настоящего Устава и внутренние правила Ассоциации;</li> <li>соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим участникам Ассоциации, так и по отношению к третьим лицам;</li> <li>не допускать случаев злоупотребления принадлежностью к Ассоциации и недобросовестного поведения;</li> <li>выполнять решения органов управления Ассоциации;</li> <li>своевременно уплачивать вступительные и членские взносы, иные сборы, утверждённые органами управления Ассоциации.</li> </ul>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.02.2003, бессрочно

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

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

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

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

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

7.

Наименование организации:	<b>Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Комитета
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации. Южный региональный комитет Ассоциации Европейского Бизнеса действует с 2003 года и является первым региональным объединением в Ассоциации. На сегодняшний день в состав Комитета входят 28 компаний: ведущие зарубежные инвесторы и международные банки, подразделения которых действуют на территории Краснодарского и Ставропольского краев и Ростовской области. Деятельность Комитета направлена на решение вопросов, связанных с развитием бизнеса международных компаний в регионе, создание благоприятных условий для развития взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с региональными властями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2003 г., бессрочно

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

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

8.

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

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

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

9.

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

10.

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

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

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

11.

Наименование организации:	<b>Ассоциация банков Северо – Запада</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении новых направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов.</p> <p>Участвовать в формировании руководящих органов</p>



	<p>Ассоциации и быть избранным в их состав.</p> <p>По поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций.</p> <p>Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов.</p> <p>Вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.</p> <p>Безвозмездно пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и кредитными организациями</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 14.05.2002, бессрочно

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

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

12.

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

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

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

13.

Наименование организации:	<b>Новосибирский банковский клуб</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член совета Банковского клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов.

	Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с декабря 2005 года, бессрочно

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

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

14.

Наименование организации:	<b>Ассоциация кредитных организаций Тюменской области</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Представлять интересы Банка в отношениях Ассоциацией кредитных организаций Тюменской области, в том числе: участвовать в заседаниях органов управления Ассоциации с правом голосования по всем вопросам повесток заседаний, участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в определении основных направлений ее деятельности, а также в реализации программ и проектов, участвовать в формировании руководящих органов Ассоциации и быть избранным в их состав, по поручению Ассоциации представлять ее в работе международных, государственных, общественных и иных органов и организаций, получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов, вносить предложения в Ассоциацию по вопросам, связанным с ее деятельностью, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации, пользоваться при выполнении своих уставных задач поддержкой Ассоциации в защите своих прав и законных интересов в отношениях с деловыми партнерами, органами власти и управления Российской Федерации, а также в установлении контактов с зарубежными органами власти и управления и организациями, пользоваться информационной и интеллектуальной помощью Ассоциации, получать у ее специалистов консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности, одновременно с членством в Ассоциации состоять членом других коммерческих и некоммерческих организаций. 2. Подавать заявления, получать и передавать справки и документы, вести переписку, а также совершать все действия, связанные с осуществлением полномочий по настоящей доверенности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 10.12.2007, бессрочно

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

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

15.

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

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

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

16.

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

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

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

17.

Наименование организации:	<b>Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Организации

эмитента в организации:	
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса.</p> <p>Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка:</p> <p>налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами;</p> <p>расширение клиентской базы</p> <p>получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода</p> <p>ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 15.12.2009г., бессрочно

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

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

18.

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

	организаций г. Омска; Совместно с ГУ ЦБ РФ по Омской области повышать финансовую грамотность населения, при помощи размещения информации нерекламного характера в изданиях г. Омска
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 27.12.2006 г., бессрочно

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

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

19.

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

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

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

20.

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

эмитента в организации	
------------------------	--

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

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

21.

Наименование организации:	<b>Российско-Германская внешнеторговая палата</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ВТП консультирует, поддерживает и представляет интересы немецких и российских компаний с их первых шагов на рынке и до момента становления бизнеса, оказывает помощь в их повседневной экономической деятельности. ВТП выражает интересы немецкой экономики в диалоге с российскими и немецкими экономическими и политическими организациями, интенсивно поддерживает контакты с немецкими и российскими экономическими союзами и отраслевыми министерствами.  ВТП ежегодно проводит более 100 мероприятий по всем актуальным темам российско-германских экономических отношений.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 12.04.2000, бессрочно

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

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

22.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной

организации - эмитента от иных членов организации

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

23.

Наименование организации:	<b>Ростовский клуб финансистов</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Ростовский Клуб Финансистов помогает развивать мастерство финансовых управляющих через изучение передовых знаний в области финансового менеджмента, российского и мирового опыта; Ростовский Клуб Финансистов объединяет лучших специалистов в сфере финансов, способствует созданию сети эффективной коммуникации и среды неформального общения финансовых профессионалов
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с сентября 2011 г., бессрочно

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

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

24.

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

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

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

25.

Наименование организации:	<b>Южно-Уральская Торгово-промышленная Палата</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие филиала в работе Южно-Уральской Торгово-промышленной Палаты позволяет: Активно выражать и отстаивать интересы банковского сообщества региона, позволяя вести равноправный

	<p>диалог бизнеса и власти. Расширять взаимодействие с государственными и муниципальными органами власти, региональными отделениями федеральных структур. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу палаты</p> <p>1. Эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти. 2. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования. 3. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов». 4. Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя аналитическую базу Союза.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 29.03.2012, бессрочно

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

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

26.

Наименование организации:	<b>Ассоциация Российских членов Европэй</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации.</li> <li>2) Избирать и быть избранным в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации.</li> <li>3) Вносить в Совет Ассоциации предложения, направленные на защиту своих интересов и совершенствование деятельности Ассоциации, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации.</li> <li>4) Обращаться в Ассоциацию с просьбами об оказании ему поддержки в решении возникающих вопросов, связанных с уставной деятельностью Ассоциации.</li> <li>5) Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов, о проектах, которые имеют отношение к деятельности Ассоциации.</li> <li>6) Пользоваться результатами исследований и экономического анализа, проводимых специалистами Ассоциации.</li> <li>7) Получать у специалистов Ассоциации</li> </ol>



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

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

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

27.

Наименование организации:	<b>Ассоциация региональных банков «Россия»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Ассоциации лично либо через своих полномочных представителей имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. избирать и быть избранными в органы управления Ассоциации;</li> <li>2. вносить на рассмотрение органов управления Ассоциации предложения по вопросам, относящимся к деятельности Ассоциации; участвовать в обсуждении этих вопросов на собраниях, совещаниях и рабочих заседаниях органов управления Ассоциации;</li> <li>3. участвовать в голосовании на Общем собрании членов Ассоциации по вопросам, вынесенным на его рассмотрение;</li> <li>4. пользоваться в первоочередном порядке услугами Ассоциации;</li> <li>5. использовать эмблему Ассоциации в своем фирменном обозначении и указывать принадлежность к Ассоциации на своих фирменных бланках;</li> </ol>

	<p>6. получать полную информацию о деятельности Ассоциации, знакомиться с данными бухгалтерского учета и отчетности и другой статистической документацией;</p> <p>7. выйти из состава членов Ассоциации.</p> <p>Члены Ассоциации имеют и другие права, определяемые Общим собранием членов Ассоциации.</p> <p>Члены Ассоциации обязаны:</p> <p>1. соблюдать Устав Ассоциации;</p> <p>2. вносить взносы в порядке и размерах, предусмотренных Учредительным договором и настоящим Уставом, а также решениями Общего собрания членов Ассоциации;</p> <p>3. оказывать содействие Ассоциации в осуществлении возложенных на нее задач и функций;</p> <p>4. выполнять решения Общего собрания членов Ассоциации;</p> <p>5. нести субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации в равных долях; члены Ассоциации не несут ответственности по обязательствам Ассоциации, которые возникли из сделок, совершенных в соответствии с п.5 настоящего Устава;</p> <p>6. обеспечивать в случае необходимости конфиденциальность получаемой от Ассоциации информации.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2003 года, с ежегодной пролонгацией

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

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

28.

Наименование организации:	<b>Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член некоммерческого партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Члены Партнерства имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в управлении делами Партнерства;</li> <li>2) избирать и быть избранными в руководящие и контрольные органы Партнерства;</li> <li>3) получать информацию о деятельности Партнерства в порядке, определяемом внутренними документами Партнерства;</li> <li>4) в любое время выйти из Партнерства;</li> <li>5) использовать в рекламных и иных целях в порядке, установленном Советом директоров Партнерства, зарегистрированные в соответствии с законодательством средства индивидуализации Партнерства;</li> <li>6) обжаловать в установленном порядке решения органов Партнерства;</li> <li>7) обращаться в органы Партнерства по всем вопросам, связанным с деятельностью Партнерства;</li> <li>8) безвозмездно пользоваться услугами Партнерства (включая консультационные, юридические и т.п.) в соответствии с перечнем таких услуг, утверждаемым Советом директоров Партнерства;</li> <li>9) участвовать в работе комитетов, комиссий, рабочих и</li> </ol>

	<p>проектных групп Партнерства в соответствии с положениями о них;</p> <p>10) представлять интересы Партнерства в порядке, определяемом Советом директоров Партнерства;</p> <p>11) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.</p> <p>4. Члены Партнерства обязаны:</p> <p>1) соблюдать положения законодательства и настоящего Устава;</p> <p>2) уплачивать вступительный и членские взносы в порядке, установленном Советом директоров Партнерства;</p> <p>3) исполнять решения органов управления Партнерства, принятые в пределах их компетенции;</p> <p>4) принимать активное участие в работе Партнерства;</p> <p>5) представлять информацию, необходимую для решения вопросов, связанных с деятельностью Партнерства, если предоставление такой информации не нарушает их коммерческие или иные интересы;</p> <p>6) не разглашать информацию о Партнерстве, отнесенную к охраняемой законом тайне, а также информацию, признаваемую Партнерством конфиденциальной;</p> <p>7) не причинять материальный ущерб Партнерству;</p> <p>8) не распространять сведения, порочащие деловую репутацию Партнерства;</p> <p>9) не препятствовать работе Партнерства;</p> <p>10) в случае изменения сведений, содержащихся в Реестре членов Партнерства (далее - Реестр), член Партнерства обязан сообщить об этом в Партнерство в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня, когда член Партнерства узнал или должен был узнать об изменении таких сведений (в случае необходимости государственной регистрации таких изменений – не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня государственной регистрации соответствующих изменений) и направить в Партнерство документы, подтверждающие указанные изменения.</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2013 года, с ежегодной пролонгацией

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

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

29.

Наименование организации:	<b>Visa International Service Association</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации, участник международной платежной системы, осуществление

	операций эмиссии и эквайринга
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.1999 г., бессрочно

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

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

30.

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

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

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

31.

Наименование организации:	<b>Международная факторинговая ассоциация Factors Chain International (FCI)</b>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<p>Миссия FCI – стать всемирным стандартом для международного факторинга.</p> <p>FCI дает возможность членам ассоциации получать конкурентные преимущества в международном торговом финансировании посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- их объединения в глобальную сеть</li> <li>- предоставления доступа к современным системам коммуникации, что способствует ведению бизнеса с наименьшими издержками</li> <li>- предоставления надежной правовой основы для защиты интересов экспортеров и импортеров</li> <li>- предоставления стандартных процедур</li> <li>- организации учебных программ</li> <li>- позиционирования международного факторинга как предпочтительного инструмента торгового финансирования</li> </ul> <p>Членство в FCI позволяет Банку в рамках ассоциации получать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- доступ к системе коммуникации и сопровождения операций по международному факторингу</li> <li>- юридическую и правовую базу для взаимодействия при международном факторинге</li> <li>- лучшие программы обучения, основанные на практике членов FCI</li> </ul>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.09.2013, бессрочно (при условии ежегодной оплаты членства FCI)

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

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

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

#### 1.

Полное фирменное наименование:	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»
Сокращенное фирменное наименование:	НПФ «Райффайзен»
ИНН (если применимо):	7714011709
ОГРН (если применимо):	1027700181794
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом с

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

#### Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав Совета Фонда подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Лоренц Александр	-	-
2	Горшкова Елена Викторовна	-	-
3	Панченко Оксана Николаевна	-	-
4	Иодко Алексей Дмитриевич	-	-
Председатель Совета Фонда			
1	Лоренц Александр	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Фонда.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

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

## 2.

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

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

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

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (дирекции) подконтрольной организации:

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

2	Майер Галина Алексеевна	-	-
---	-------------------------	---	---

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

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

### 3.

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

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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



## Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Степаненко Андрей Сергеевич	-	-
3	Михал Кустра	-	-
4	Матиас Бауэр	-	-
5	Рехлинг Арндт Николай	-	-
Председатель наблюдательного совета			
1	Монин Сергей Александрович	-	-

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

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

### 4.

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

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:  
Финансовый лизинг

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен уставом общества

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

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

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

## 5.

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

Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»
ИНН (если применимо):	7704719732
ОГРН (если применимо):	1097746021955
Место нахождения:	Российская Федерация 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3

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

Прямой контроль

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

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации, а также право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации)

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	25%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

В соответствии с уставом ООО «СК «Райффайзен Лайф» осуществляет страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; пенсионное страхование; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; страхование от несчастных случаев и болезней.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Чумаченко Максим Викторович	-	-
2	Клаус Томалла	-	-

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

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Чумаченко Максим Викторович	-	-

#### 6.

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

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:  
Подготовка к продаже, покупка и продажа, сдача внаем собственного недвижимого имущества

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

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

7.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен Инвестмент»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен Инвестмент»
ИНН (если применимо):	7702650549
ОГРН (если применимо):	1077759414853
Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект, 15А

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

Прямой контроль

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

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	49,9%
--	-------

Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-
---	---

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

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Консультирование по вопросам финансов и управления, включая услуги по привлечению акционерного и заемного капитала; вложения в ценные бумаги; консалтинговые, маркетинговые, посреднические и консультационные услуги

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

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

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

8.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»
ИНН (если применимо):	7704803624
ОГРН (если применимо):	1127746203265
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.

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

## Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом общества.

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

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

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

	Кабанов Андрей Владимирович	-	-
--	-----------------------------	---	---

## 9.

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

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

Прямой контроль

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

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

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

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

Кредитная организация эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом компании.



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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом компании.

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

Уставом компании предусмотрено наличие двух директоров компании:

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

#### 10.

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

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

Косвенный контроль

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

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

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

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

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

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале	-
--	---

кредитной организации - эмитента:	
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

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

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом компании.

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом компании.

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

Уставом компании предусмотрено наличие от одного до семи директоров компании:

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

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

### 3.6.1. Основные средства

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

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

Отчетная дата: «01» января 2014 года

Здания и сооружения	6 722 381 842	1 111 966 367
Земля	45 309 867	
Оборудование	6 876 156 220	4 844 886 432
Итого:	13 643 847 929	5 956 852 799

Отчетная дата: «01» апреля 2014 года

Здания и сооружения	6 898 178 062	1 156 075 120
Земля	45 309 867	
Оборудование	6 969 142 656	4 987 347 088
Итого:	13 912 630 585	6 143 422 208

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

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

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

Отчетная дата: «01» апреля 2014 года

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	282 833 921	282 833 921	273 917 116	273 917 116	Объекты учитываются по текущей справедливой стоимости (ТСС). Для определения ТСС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами банка или внешними специалистами.
---	-------------	-------------	-------------	-------------	--

Итого:	282 833 921.36	282 833 921.36	273 917 115.90	273 917 115.90	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.01.2014 г. предоставляются в аренду 45 помещений со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 4 помещениям имеются прочие обременения.

По состоянию на 01.04.2014 г. предоставляются в аренду 31 помещение со сроками аренды до 1 года и более 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 4 помещениям имеются прочие обременения.

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

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2013	01.01.2014	01.04.2014
1	2	3		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11 364 749	53 954 226	13 499 715
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	292 938	1 142 586	313 508
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 021 577	48 118 977	11 980 165
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 050 234	4 692 663	1 206 042
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 877 344	19 323 937	4 843 912
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	775 830	3 780 595	945 995
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 811 283	14 338 001	3 707 884
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	290 231	1 205 341	190 033
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 487 405	34 630 289	8 655 803
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам всего, в том числе:	368 024	-220 860	-1 566 412
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-41 826	196 736	-66 903
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 855 429	34 409 429	7 089 391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 973 978	-2 490 392	1 477 641
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	235 575	743 960	373
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	2 926	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 798 040	3 790 553	-5 281 100
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 615 131	8 718 652	6 743 717
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 657	684 091	0
12	Комиссионные доходы	2 675 992	12 604 830	3 208 433
13	Комиссионные расходы	664 915	3 505 220	942 605
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	30 001	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-5 000	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-141 146	2 215 291	820 778
17	Прочие операционные доходы	207 883	1 504 082	502 905
18	Чистые доходы (расходы)	12 609 668	58 703 203	13 619 533
19	Операционные расходы	4 732 537	28 768 333	6 165 474
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 877 131	29 934 870	7 454 059
21	Начисленные (уплаченные) налоги	304 343	5 709 652	627 146
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 572 788	24 225 218	6 826 913
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 572 788	24 225 218	6 826 913

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

Прибыль Банка, полученная за первый квартал 2014 года, сократилась на 745 875 тыс. руб., или на 9.8% по сравнению с результатом за аналогичный период 2013 года, и составила 6 826 913 тыс. руб.

Основным фактором снижения прибыли Банка стало досоздание резервов на возможные потери по ссудам в размере 1 566 412 тыс. руб. в первом квартале 2014 года (против роспуска в 1 квартале 2013 года в размере 368 024 тыс. руб.). Досоздание резервов происходило на фоне роста просроченной задолженности физических лиц, а также увеличения объема розничного кредитного портфеля.

Чистые процентные доходы увеличились в 1 квартале 2014 на 15.6% (или на 1 168 398 тыс. руб.) до 8 655 803 тыс. руб. по сравнению с 7 487 405 тыс. руб., полученными по итогам 1 квартала 2013 г. Положительная динамика наблюдалась, в основном, за счет роста процентных доходов по кредитам, предоставленным физическим лицам.

Чистые комиссионные доходы увеличились на 12.7% до 2 265 828 тыс. руб. по сравнению с 2 011 077 тыс. руб., полученными по итогам 3-х месяцев 2013 года, благодаря росту чистых комиссионных доходов по операциям с пластиковыми картами на фоне роста числа обслуживаемых карт.

По итогам 1 квартала 2014 года на фоне значительного изменения валютных курсов чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 6 743 717 тыс. руб. (рост более чем в 2 раза по сравнению с 2 615 131 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2013). В то же время, были получены чистые убытки от операций с иностранной валютой в размере 5 281 100 тыс. руб. против доходов в 2 798 040 в 1 квартале 2013 года. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по итогам 1 квартала 2014 года составили 1 477 641 тыс. руб. (по сравнению с убытком 2 973 978 тыс. руб. в 1 квартале 2013 года). В совокупности результат по этим трем статьям возрос на 501 065 тыс. руб. или 20.5%.

Операционные расходы увеличились на 30.3% до 6 165 474 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2014 года, в основном за счет роста расходов на заработную плату, премии и отпуска.

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

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

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

Особые мнения отсутствуют.

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

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

Отчетная дата 01.01.2014	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	13.4
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42.5
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	77.2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	91.1
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11.4
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	124.2
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских	Max 50%	0

		гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.3
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.04.2014	H1.1 H1.2 H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12.84 12.86 13.54
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	38.61
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65.27
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90.69
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13.14
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	95.49
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.31
	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0.44

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

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

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

В течение отчетного квартала, а также 2013 года не было невыполнения обязательных нормативов.



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

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

Повышение значения норматива достаточности капитала связано, прежде всего, с увеличением прибыли в текущем периоде. Снижение значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности связано с уменьшением избытка ликвидности накопленного в начале года. Снижение значения норматива долгосрочной ликвидности связано, прежде всего, с сокращением среднего срока активов.

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

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

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

Особые мнения отсутствуют.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

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

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

**На 01.01.2014**

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Банк развития и внешнеэкономической деятельности
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Внешэкономбанк
4.	Место нахождения	Москва
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№4B02-04-00004-T
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.05.2013
7.	ИНН (если применимо)	7750004150
8.	ОГРН (если применимо)	1077711000102
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	МосБиржа
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	4 258 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	4 258 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	20.12.2018
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 258 000 000
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Купон 8,4% год.
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	27.03.2014, 26.06.2014, 25.09.2014, 25.12.2014, 26.03.2015, 25.06.2015, 24.09.2015, 24.12.2015, 24.03.2016, 23.06.2016, 22.09.2016, 22.12.2016, 23.03.2017, 22.06.2017, 21.09.2017, 21.12.2017, 22.03.2018, 21.06.2018, 20.09.2018, 20.12.2018
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-

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

**На 01.04.2014**

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

**Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

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

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

На 01.04.2014

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	30 000 000	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	5 107 900	руб.

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

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

Информация об иных финансовых вложениях:

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

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

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

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

Банк оценивает свои потенциальные убытки по неисполненным платежам и корреспондентским счетам, открытым в ЗАО АКБ «Славянский банк» (отозвана лицензия), в 15,9 млн. руб. (по состоянию на 31.03.2014). Под указанные средства Банком создан 100% резерв.

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

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

#### 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

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

Отчетная дата: 01.01.2014

Нематериальные активы	79 019 998	33 249 426
Итого:	79 019 998	33 249 426

Отчетная дата: 01.04.2014

Нематериальные активы	79 019 998	36 660 743
Итого:	79 019 998	36 660 743

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития в течение 2013 года и 1 квартала 2014 за счет собственных средств не производились.

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

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

1) Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака  
Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 20.05.2003г. зарегистрировано 23.07.2003г. Роспатент № 30998; Изменения в лицензионный договор (изменение наименования лицензиата с ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» на ЗАО «Райффайзенбанк») зарегистрированы 09.02.2010, за № РД0060167.  
Орган, осуществивший регистрацию: Российское агентство по патентам и товарным знакам  
Срок действия: 23.05.2003г.-23.05.2013 г.

Данный лицензионный договор будет продлен в ближайшее время.

2) Свидетельство на товарный знак «Райффайзен  
БАНК»

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

3) Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»

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

4) Торговая марка «Быстрая почта»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Некоторые экономические показатели Российской Федерации	2013	2012	2011	2010	2009
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	66 755,3	62 218,4	55 967,2	46 308,5	38 807,2
Прирост реального ВВП, %	1,3	3,4	4,3	4,5	-7,8
Население, млн. человек	143,3	143,0	142,9	142,9	142,7
Инфляция, ИПЦ на товары и услуги, % (декабрь в % к декабрю предыдущего года)	6,5	6,6	6,1	8,8	8,8
Уровень безработицы, %	5,5	5,5	6,5	7,3	8,3

Обменный курс руб./долл. США на конец года	32,7292	30,3727	32,1961	30,4769	30,2442
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям, млрд. руб.	32 456,3	27 708,5	23 266,2	18 147,7	16 115,5
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к ВВП	14,9	12,5	10,0	8,8	9,2
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам (вкл. просроченную задолженность), в % к денежным доходам населения	22,7	19,5	15,6	12,6	12,5
Вклады физических лиц, млрд. руб.	16 957,5	14 251,0	11 871,4	9 818,0	7 485,0
Средства организаций на расчетных и прочих счетах, млрд. руб.	6 516,1	5 706,6	5 326,7	4 845,1	3 857,4
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), млрд. руб.	10 838,3	9 619,5	8 367,4	6 035,6	5 466,6

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

### Активные операции

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

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

Российские банки активно осваивали новые для них сегменты рынка, отличающиеся повышенным уровнем риска (например, розница, малый и средний бизнес). В отсутствие централизованной базы данных банки не имели возможности эффективно проверять каждого розничного заемщика на предмет своевременности погашения задолженности. В целях повышения эффективности работы кредитных организаций в конце 2004 года был принят Закон «О кредитных историях». По состоянию на 08.10.2012 в Государственный реестр бюро кредитных историй включено 26 Бюро кредитных историй, находящихся в различных регионах России. Высокими темпами в 2004-2007 гг. росло кредитование физических лиц. В соответствии с данными ЦБ РФ, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2004-2005 гг. ежегодно увеличивался почти вдвое, в 2006 г. его рост составил 78,3%, в 2007 г. – 57,8% достигнув 2971,1 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2008 г. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам в общем объеме активов банковского сектора значительно возросла с 7.6% на конец 2004 года до 14.3% на конец 2008 года, снизившись к 1 января 2012 г. до 13,3%. Сокращение доли кредитов физическим лицам объясняется, в том числе, сложностями с

рефинансированием, возникшими у отдельных банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

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

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

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

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

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

По данным ЦБ РФ, по итогам 2013 года объем кредитов и прочих размещенных средства, предоставленные физическим лицам и нефинансовым организациям достиг 32 456,3 млрд руб., увеличившись на 17.1% по сравнению с 27 708,5 млрд руб. по итогам 2012 года.

Стоит отметить, что российский банковский сектор по-прежнему обладает существенным потенциалом для дальнейшего роста. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, к ВВП), постепенно увеличивается, но по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 44,4% (на 01.01.2013 г.). Доля кредитов и прочих средств, предоставленных населению в ВВП России составляла лишь 14.9% на 1 января 2014 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения постепенно увеличивается, но по-прежнему остается на относительно невысоком уровне – 22.7% на 01.01.2014 г.

## Депозиты

Вклады населения быстро росли в 2004-2007 гг., хотя оставались относительно дорогостоящим источником фондирования. За 2005 год вклады физических лиц выросли на 39,4%, за 2006 – на 38,0%, за 2007 – 35,4%. При этом продолжался процесс дедолларизации депозитов. Доля рублевых вкладов росла, и на 1 января 2008



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

По итогам 2013 года вклады физических лиц выросли на 19,0% (по сравнению со значением на 01.01.2013 года) до 16 957,5 млрд руб. При этом валютная структура вкладов практически не изменилась: на 01.01.2014 82,6% приходилось на рублевые вклады (на 01.01.2013 – 82,5%).

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

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

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

## **Привлечение средств на финансовых рынках**

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

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

Помимо средств частных и корпоративных клиентов, крупные и средние банки регулярно использовали привлечение средств на финансовых рынках. В то же время банки уделяли внимание диверсификации фондирования. По мере усиления конкуренции российские банки во все большей степени прибегали к секьюритизации с целью снижения стоимости долгосрочного фондирования. По оценкам Fitch Ratings, первые сделки секьюритизации на общую сумму 198 млн. долл. состоялись в 2005 г. В 2006 г. и 2007 г. объемы таких сделок росли быстрыми темпами. По данным информационного агентства Cbonds.ru, общий объем сделок секьюритизации, завершенных в 2007 г., достиг 4,8 млрд. долл. США. В декабре 2012 года, по данным Cbonds.ru, объем рынка секьюритизации (облигации и еврооблигации, по номиналу) 195,1 млрд. руб. или 6,4 млрд. долл. США (по обменному курсу на 31.12.2012).

Увеличение объема заимствований происходило быстрыми темпами. По оценкам S&P, совокупный долг российского частного сектора вырос примерно с 40 млрд. долл. в 1998 г. до более чем 850 млрд долл. в 2008 г. — т.е. в 20 раз за десять лет. Темпы прироста кредитов населению оказались еще более высокими:

практически с нуля в 1998 г. до более чем 130 млрд. долл. в конце 2008 г. Совокупный долг частного сектора (внутренний и внешний) увеличился с 14% ВВП в 2000 г. до 55% в 2008 г. В период активного роста кредитования российские промышленные компании и банки активно заимствовали в иностранной валюте на мировых рынках облигаций, в особенности в 2005-2007 гг.

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

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

По данным Cbonds.ru, объем рынка корпоративных облигаций в России на конец декабря 2013 составил 5 189.3 млрд. руб., увеличившись на 24,6% по сравнению с 4 165.8 млрд. руб. на конец декабря 2012 года. При этом, объем рынка корпоративных облигаций (банки и финансовые институты) по состоянию на конец декабря 2013 года достиг рекордных 2 455.0 млрд. руб. (47.3% суммарного объема корпоративных облигаций).

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

- Дальнейшая консолидация активов банковского сектора (небольшие банки уходят с рынка)
- Введение новых требований к уровню достаточности капитала (Базель III)
- Доминирование банков с государственным участием
- Усиление конкуренции
- Замедление кредитования в корпоративном и розничном сегментах
- Рост активности в сфере заимствований на внутреннем и внешнем рынках капитала.

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

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели.

В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. По итогам 2012 года количество филиалов и отделений Банка составило 184.

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

В соответствии с принятой антикризисной стратегией в 2008-2009 годах Банк направил основные усилия на сохранение достаточности капитала и поддержание необходимого запаса ликвидности.

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

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

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

обязательств.

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

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

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

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2013 года ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 11-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, 10-е место по объему кредитов физическим лицам, 5-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

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

Текущие рейтинги Банка представлены в п. 8.1.6 настоящего отчета.

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

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

В 2012 году Райффайзенбанк получил престижные премии Cbonds Awards в ряде номинаций: 1-е место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций», 2-е место – «Лучший sales на рынке облигаций», 3-е место – «Лучший инвестиционный банк по работе с I эшелонам заемщиков», 2-е место в номинации «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелонами заемщиков». Также в июне 2013 Райффайзенбанк получил премию Trade Finance в номинации «Сделка года» (2012), выступив организатором и агентом по документации по синдицированному кредиту для ОАО «ОХК «УРАЛХИМ».

Кроме того, в 2012 году Райффайзенбанк получил ряд премий по другим важным направлениям деятельности: «Лучший иностранный банк» по версии журнала EMEA Finance, «Лучший банк 2011 года с участием иностранного капитала» по версии информационного портала banki.ru, лауреат премии «Большие деньги – 2012» в номинации «Иностранный банк года», лауреат премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2012 в номинации «Лучший иностранный банк, предоставляющий услуги частного банковского обслуживания и управления крупными состояниями для российских клиентов на территории РФ».

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

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

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

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

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

Особые мнения отсутствуют.

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

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

В течение 1 квартала 2014 года важными факторами, повлиявшими на изменение размера прибыли банка по сравнению с прибылью по итогам 1 квартала 2013 года были:

обесценение рубля по отношению к доллару США и евро  
повышение рыночных рублевых процентных ставок

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеуказанные факторы могут влиять на результаты банка в краткосрочной перспективе

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

Диверсификация источников фондирования;  
Использование инструментов хеджирования процентных и валютных рисков.

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

В банке созданы подразделения, ответственные за управление различными видами рисков, управление активами, пассивами, ликвидностью и капиталом. Банк адаптирует линейку продуктов и услуг исходя из

спроса, предъявляемого рынком. Банк совершенствует свои ИТ-системы, обеспечивая развитие в соответствии со стратегией. Все подразделения, ответственные за указанные процессы, применяют передовые методики в своей работе и постоянно их совершенствуют. Банк осуществляет ряд проектов, связанных с оптимизацией сети и процессов внутри Банка, руководствуясь системой lean (технологии оптимизации бизнеса, базирующиеся на вовлечении каждого сотрудника в устранение неэффективности существующих процессов).

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

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

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

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

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

Возникновение указанных факторов возможно в среднесрочной перспективе.

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

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

улучшение ситуации в российской экономике;

улучшение правовой базы;

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

Возникновение указанных факторов возможно в краткосрочной перспективе.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

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

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

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

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

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

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

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

Органами управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

Общее собрание акционеров

Наблюдательный совет

Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Председатель правления (единоличный исполнительный орган).

#### ***Общее собрание акционеров.***

К компетенции общего собрания акционеров относятся (ст. 12, п. 2 Устава Банка, зарегистрированного Управлением ФНС по г. Москве 01.02.2013):

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

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

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

#### ***Наблюдательный совет.***

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

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) создание и закрытие филиалов, открытие и закрытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 14) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжения договора с ним;
- 17) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 2 статьи 12 Устава Банка;
- 19) создание комитетов, комиссий, групп и других органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

#### ***Правление.***

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

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



- 2) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или наблюдательным советом, и подготовка соответствующих материалов, предложений и проектов решений по ним;
- 3) вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, обособленных и внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение положений о структурных подразделениях Банка, обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;
- 5) принятие решений о создании и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с Уставом Банка;
- 6) организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 7) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, учет, отчетность и внутренний контроль;
- 8) обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства;
- 9) вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров Банка;
- 10) рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка;
- 11) вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных действующим законодательством;
- 12) создание комитетов, комиссий, групп и иных органов Банка, относящихся к его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, необходимых для деятельности Банка, действующих в соответствии с внутренними документами и процедурами Банка, и досрочное прекращение их полномочий.

### ***Председатель правления.***

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2014 года изменения в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента не вносились.

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

Устав ЗАО «Райффайзенбанк»

Положение о Наблюдательном совете ЗАО «Райффайзенбанк»

Положение о Правлении ЗАО «Райффайзенбанк»

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

### Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:

1.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Советник Правления
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
1994	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2012	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Председателя наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета

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

Дата	Дата	Полное фирменное наименование	Наименование
------	------	-------------------------------	--------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности	организации	должности
1	2	3	4
2013	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член исполнительного комитета
2013	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член ревизионного комитета
1991	2014	Бравона Хандельс АГ	Член Административного совета
1997	2014	Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбрук	Председатель консультационного совета
2008	2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель наблюдательного совета
н/д	2013	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Председатель наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
2013	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Сотрудник
2010	2013	Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2003	2013	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2009	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2008	2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2006	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2009	2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель ревизионного комитета
2012	2012	Полбанк EFG А.О.	Председатель наблюдательного совета
2012	2012	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Председатель наблюдательного совета
2008	2012	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2009	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель

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

			наблюдательного совета
--	--	--	---------------------------

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

2.

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

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

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

Дата вступления в	Полное фирменное наименование организации	Наименование
-------------------	---	--------------

(назначения на) должность		должности
1	2	3
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель ревизионного комитета
2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2005	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2010	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
2010	2014	РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя комитета по компенсациям
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя ревизионного комитета
2010	2013	РБ Интернейшнл Маркетс, Нью-Йорк	Член консультационного совета
2012	2012	Полбанк EFG А.О.	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
н/д	2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
н/д	2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
2006	2010	Стефан Столицка Прайватштитунг,	Член правления

		Грац	
2010	2010	Райффайзен Центральбанк Финанс	Член наблюдательного совета
2009	2010	Райффайзен Интернешенел Директ Банк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Банк Косово ОАО, Приштина	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Загреб	Член наблюдательного совета
2006	2010	Райффайзен Интернешенел Лигеншафтсбезитс ГмбХ Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2009	2009	РИ Проджект АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина	Член наблюдательного совета
2007	н/д	Райффайзен Банк Sh.a. Албания, Тирана	Член наблюдательного совета
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

3.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	РБ Интернациональ Финанс (СПА), LLC	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член ревизионного комитета
2013	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Сингапуре	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2006	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
2006	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2009	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета



2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Беталигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2006	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2011	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс- АГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2005	2013	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	2013	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2011	2012	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
2007	2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2008	2012	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2012	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	2012	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
н/д	2012	Райффайзен Лизинг Интернешнл ГмбХ	Член консультационного совета
2007	2011	Райффайзен Банк Косово ОАО, Косово, Приштина	Член наблюдательного совета
н/д	2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2011	2011	РБИ Лизинг Гмбх	Член

			консультационного совета
н/д	2010	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2005	2010	Райффайзен банк о.о., Словения, Марибор	Член наблюдательного совета
2005	2011	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
н/д	2009	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

4.

<b>Персональный состав</b>	<b>Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Богданерис Арис</b>
Год рождения:	<b>1963</b>

Сведения об образовании:	Университет Джонса Хопкинса, 1992г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр международной экономики и международных отношений». Университет Южной Флориды, г. Тампа, США, 1988г., квалификация: «Бакалавр естественных наук Наука и Бизнес администрирования, бакалавр по специальности бизнес администрирование», «Бакалавр гуманитарных наук по специальности международные отношения».
--------------------------	--

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2010	ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	Член консультационного совета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	РСЦ Райффайзен Сервис Центр Гмбх	Председатель наблюдательного совета
2013	РСЦ Райффайзен Сервис Центр Гмбх	Член комитета
2012	Катрайн Приватбанк АГ	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
2012	2012	Полбанк EFG A.O.	Член наблюдательного совета
2009	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2009	2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2009	2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

2005	2011	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2009	2009	РИ Проджект АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзенбанк Sh.a.Тирана, Албания	Член наблюдательного совета
2010	2011	Райффайзенбанк Австрия, Вена	Член Наблюдательного совета

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

5.

<b>Персональный состав</b>	<b>Наблюдательный совет ЗАО «Райффайзенбанк»:</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Штробль Иоханн</b>
Год рождения:	1959

Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1982 г. Специальность: бизнес администрирование Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1988 г. Присвоена академическая ученая степень: кандидат наук в области бизнес администрирования
--------------------------	---

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя Правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член ревизионного комитета
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2007	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия, Вена	Член Правления
2008	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2008	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член ревизионного комитета
2011	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2013	ДАВ Холдинг Кфт.	Председатель наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2010	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2011	2012	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2010	2012	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
2010	2012	Райффайзен Проперти Холдинг	Член

		Интернэйшнл ГмбХ, Вена	консультационного совета
2008	2011	Остеррайхише Клирингбанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

6.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Председатель наблюдательного совета
2008	Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Заместитель председателя правления
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член ревизионного комитета
2013	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член комитета по компенсациям
2003	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Остеррайхише Контроль АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк С.А., Бухарест, Румыния	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен-Лизинг Польска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2011	2013	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2011	2013	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2011	2013	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член ревизионного комитета
2007	2013	Райффайзен Инвестмент АГ	Член наблюдательного совета
2000	2013	Бене Приватштифтунг, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Заместитель председателя правления
2012	2013	Райффайзенбанк а.с.	Член наблюдательного совета
2012	2013	Райффайзенбанк а.с.	Член ревизионного комитета
2002	2013	Бене АГ, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия.	Член наблюдательного

			совета
2010	2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя правления
2011	2012	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2010	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2010	2012	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения	Член наблюдательного совета
2010	2012	Райффайзен Банка д.д., Марибор, Словения	Член ревизионного комитета
2011	2012	Райффайзен Лизинг Интернациональ Г. м.б.х.	Председатель консультационного совета
2000	2011	ФЕПИЯ Приватштифтунг, Вена, Австрия	Член правления
2011	2011	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2011	2011	РБИ Лизинг ГмбХ	Член консультационного совета
1998	2011	Херберт Дениш Приватштифтунг, Фюрстенфельд, Австрия.	Председатель правления
2007	2011	Рэйл Карго Австрия АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2005	2011	РЗБ Прайвэт Эквити Холдинг АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2007	2010	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета
2007	2010	Райффайзен Фактор Банк, Вена, Австрия.	Член наблюдательного совета

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

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

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



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

Не привлекался.

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

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

7.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2012	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лондоне, Великобритания	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Сингапуре	Член наблюдательного совета
2012	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Член наблюдательного совета
2013	Катрайн Приватбанк АГ	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2012	РБИ Интернешнл Маркетс LLC, США	Председатель консультационного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по

		компенсациям
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член ревизионного комитета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2012	2012	Полбанк EFG A.O.	Член наблюдательного совета
2012	2013	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	2012	ВестЛБ АГ, Дюссельдорф, Германия	Член Правления

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

**Правление ЗАО «Райффайзенбанк»**

**1. Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»**

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление ЗАО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Монин Сергей Александрович</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

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

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

Дата вступления в (назначения на должность (позицию))	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
07.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
30.09.2011	ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»	Председатель наблюдательного совета
29.11.2011	НПФ «Райффайзен»	Член попечительского совета
27.03.2006	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель
04.04.2012	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Член Наблюдательного совета
05.03.2014	ОАО «Московская Биржа»	Член Совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
31.12.2011	15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
01.09.2010	06.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции казначейства, Член Правления
19.12.2007	31.08.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции казначейства, член Правления

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

2.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
-----------------------------------	---	----------------------------------

должность (позицию)		
1	2	3
01.01.2012	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Член Наблюдательного совета
01.10.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2012	30.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, Член Правления
01.12.2008	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц
08.08.2007	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Член Правления, руководитель дирекции по управлению рисками

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

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

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

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

государственной власти:

Не привлекался.

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

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

3.

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
07.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления
20.09.2010	НПФ «Райффайзен»	Член Совета фонда
15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета
22.06.2012	"Эй Джи Си Борский стекольный завод"	Член Совета Директоров

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
01.10.2008	20.09.2010	НПФ «Райффайзен»	Член Совета фонда
01.10.2008	15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета
03.04.2006	06.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель руководителя дирекции обслуживания и финансирования

			корпоративных клиентов, начальник управления обслуживания корпоративных клиентов
--	--	--	---

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

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

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

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

Не привлекалась.

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

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

4.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление ЗАО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Рехлинг Арндт Николай</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	Университет Пассау, экономический факультет, 1995, курс «Экономика на производстве», квалификация: специалист по экономике и организации торговли

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
02.11.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель финансовой дирекции, член Правления
15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член наблюдательного совета
15.04.2013	ООО УК «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2007	01.11.2009	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления финансового контроля

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности



(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

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

5.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	<b>Минаева Мария Алексеевна</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ, 1996, квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения; Дипломатическая академия МИД РФ, 2003, квалификация: специалист в области экономических отношений

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
03.05.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
10.04.2012	15.05.2013	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член Наблюдательного совета
01.12.2008	02.05.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по управлению рисками
23.10.2008	30.11.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления корпоративного

			риск-менеджмента, заместитель руководителя дирекции
02.07.2007	22.10.2008	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления корпоративного риск-менеджмента

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

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

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

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

Не привлекалась.

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

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

6.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление ЗАО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Хебенштрайт Герт Франц Вальтер</b>
Год рождения:	<b>1973</b>

Сведения об образовании:	Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000 Факультет социальных и экономических наук, специальность – экономика производства
--------------------------	--

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
09.01.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.11.2011	31.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления
01.07.2011	07.11.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям
12.05.2010	30.06.2011	ЮниКредит Булбанк, Болгария	член Правления, начальник управления международного банковского обслуживания
01.12.2007	11.05.2010	ЮниКредит Булбанк, Болгария	генеральный директор, начальник управления международного банковского обслуживания

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
--	---	---

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

7.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление ЗАО «Райффайзенбанк»</b>
Фамилия, имя, отчество:	<b>Патрахин Никита Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1978</b>
Сведения об образовании:	Новосибирский государственный университет, 1998г., квалификация: экономист-математик специальность: математические методы и исследование операций в экономике Государственный университет Высшая школа экономики, 2000 присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика»

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
04.09.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, Член Правления
28.12.2007	Фонд «Эндаумент НГУ»	Член Правления Фонда
04.02.2013	Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Член Совета Директоров

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.09.2012	03.09.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, Член Правления
01.02.2012	03.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления
08.07.2010	31.01.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций дирекции казначейства
15.05.2006	07.07.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

8.

Персональный состав	Правление ЗАО «Райффайзенбанк»
Фамилия, имя, отчество:	<b>Попов Андрей Александрович</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1996г. квалификация: экономист специальность: финансы и кредит Северо-Западный Университет штата Миссури, 1995 Бакалавр, бизнес администрирование

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
08.02.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции информационных технологий, член

		Правления	
--	--	-----------	--

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	
1	2	3	4	
09.01.2013	07.02.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции информационных технологий	
20.06.2011	29.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	заместитель руководителя дирекции, ответственный за информационные технологии	
14.08.1995	27.05.2011	КБ «Ситибанк»	заместитель главного бухгалтера, начальник управления банковских технологий операционно-технологического департамента	

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

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

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

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

Не привлекался.

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

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

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

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

За 12 месяцев 2013 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного совета

За 1 квартал 2014 года:

ЗАО «Райффайзенбанк» не выплачивало вознаграждение членам Наблюдательного совета

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления ЗАО «Райффайзенбанк» за 12 месяцев 2013 года (накопленным итогом) и за 1 квартал 2014 года:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года	заработная плата	134 503 953
	премии	85 613 826
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	6 586 734
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2014 года	заработная плата	34 929 708
	премии	59 283 002
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	1 707 360
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись



Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией.

Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут, одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка. (п. 1,2 ст. 18 Устава Банка)

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. (п. 3 ст. 18 Устава Банка)

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информация о фактах нарушения, установленных правовыми актами Российской Федерации о порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. (п. 4 ст. 18 Устава Банка)

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций на профессиональном рынке ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, а также обеспечения исключения вовлечения Банка и его

сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и своевременного представления сведений в государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеназванных целей. (п. 1 ст. 19 Устава Банка)

Система внутреннего контроля Банка комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности Банка, осуществление деятельности по ее совершенствованию. (п. 2 ст. 19 Устава Банка)

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется Банк: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между сотрудниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля при изменении деятельности Банка или расширении ее масштабов. (п. 3 ст. 19 Устава Банка)

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. (п. 4 ст. 19 Устава Банка)

Внутренний контроль в Банке осуществляется следующими органами: общим собранием акционеров, наблюдательным советом, правлением, председателем правления, ревизионной комиссией, руководителем (заместителем руководителя) филиала Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) филиала Банка, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим уставом, включая: управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля и дирекцию по управлению рисками. Функции службы внутреннего контроля в Банке осуществляет управление внутреннего аудита, руководителем которого является начальник управления внутреннего аудита, назначаемый на должность приказом председателя правления по представлению наблюдательного совета Банка. (п. 5, 5.1 ст. 19 Устава Банка)

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом (п. 6 ст. 19 Устава Банка):

1. Общее собрание акционеров осуществляет: рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов внешнего аудитора Банка, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.
2. Наблюдательный совет осуществляет: создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами банка, руководителями структурных подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в Банке, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и

замечаний управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения;

3. Правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений наблюдательного совета; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролирующиеся ранее риски банковской деятельности;

4. Председатель правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений службы внутреннего контроля;

5. Полномочия структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

А) Управление внутреннего аудита осуществляет: контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением об управлении внутреннего аудита;

Б) Отдел комплаенс-контроля осуществляет: противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма, программ его осуществления; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;

В) Дирекция по управлению рисками осуществляет: участие во всех решениях изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения

установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров); контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;

Г) Ревизионная комиссия отвечает за: проверку (ревизию) финансово- хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по инициативе общего собрания акционеров, наблюдательного совета или по требованию акционера Банка, владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций; составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово- хозяйственной деятельности Банка;

Д) Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

Е) Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

Ж) Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств;

З) Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности;

Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

#### ***Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.***

***Срок работы управления:*** с момента создания Банка.

#### ***Ключевые сотрудники:***

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита
2. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела аудита процессов и региональной сети
3. Ахрамеев Евгений Викторович, контролер операций на финансовых рынках
4. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель Группы развития и поддержки дистанционного аудита
5. Сердюков Владимир Юрьевич, начальник Отдела аудита Центрального офиса и московских отделений.
6. Лобас Владимир Петрович, руководитель Группы аудита информационных систем

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

***Основные функции Управления внутреннего аудита:***

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка основной целью деятельности Управления внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка. К основным задачам и функциям Управления внутреннего аудита относятся:

оценка эффективности работы системы внутреннего контроля Банка;  
проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;  
проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;  
проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации;  
проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;  
проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;  
оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;  
проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;  
проверка процессов и процедур внутреннего контроля;  
проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения  
оценка работы службы управления персоналом;  
другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность на постоянной основе. Все аудиторы задействованы исключительно в работе Управления внутреннего аудита. Характер и объем работы Управления внутреннего аудита определяются на основе риск-ориентированного аудита. Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции.

***Подотчетность Управления внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента:***

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.5.6, п.5.7 и п.5.8 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое организационно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита подотчетно Наблюдательному совету и действует под его непосредственным контролем. Отчеты о результатах аудита предоставляются также Правлению Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Проверка осуществляется независимой стороной, такой, как внешний аудитор/аудиторская организация.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренние документы Банка, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной информации:

1. Порядок доступа к инсайдерской информации
2. Перечень инсайдерской информации ЗАО «Райффайзенбанк»
3. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при оказании услуг финансового консультанта
4. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
5. Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ЗАО "Райффайзенбанк" деятельности биржевого посредника
6. Перечень мер, направленных на предотвращение манипулирования рынком (ценами) на биржевых торгах биржевым посредником и его клиентами \*
7. Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком (ценами) на рынке ценных бумаг профессиональным участником и его клиентами \*
8. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении деятельности биржевого посредника и профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающий меры, направленные на предотвращение неправомерного использования служебной информации при оказании услуг финансового консультанта ЗАО "Райффайзенбанк" \*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции. Документы, отмеченные «\*» в перечне выше, не размещены в свободном доступе на странице в сети Интернет.

[www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791>

## 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

### Ревизионная комиссия.

1. Кабанов Андрей Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии.
2. Варламова Светлана Константиновна – Член Ревизионной комиссии.
3. Чистяков Виталий Феликсович – Член Ревизионной комиссии.

1.

Фамилия, имя, отчество	<b>Кабанов Андрей Владимирович</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

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

Дата вступления в (назначения на)	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-----------------------------------	------------------------------------	---	------------------------

должность			
1	2	3	4
22.03.2012	Н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»	Генеральный директор
14.01.2008	Н.в.	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	Генеральный директор
26.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник юридического управления
06.10.2007	23.11.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Исполняющий обязанности председателя правления
25.10.2005	05.10.2007	ОАО Импортно-экспортный банк «Импэксбанк»	Директор департамента юридического

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался.

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

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

2.

Фамилия, имя, отчество	<b>Варламова Светлана Константиновна</b>
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский институт Управления им. С. Орджоникидзе/ 1988г./ Организация управления производством в химической промышленности / инженер-экономист Московский экономико-финансовый институт/ 2003г./ Бухгалтерский учет, анализ и аудит / экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.07.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Менеджер по операционным рискам/ группа контроля за операционными рисками/ отдел по управлению рыночными рисками, операционными рисками и рисками финансовых институтов/Дирекция по управлению рисками
16.03.2004	30.06.2005	ОАО «Импэксбанк»	Начальник ревизионного отдела Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
01.07.2005	03.07.2007	ОАО «Импэксбанк»	Зам.начальника Управления-начальник отдела финансового контроля Контрольно-ревизионного управления Службы внутреннего контроля;
04.07.2007	31.10.2007	ОАО «Импэксбанк»	По совместительству Начальник отдела операционных рисков и методологического сопровождения Службы риск-менеджмента

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального



исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекалась

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

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

3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Чистяков Виталий Феликсович</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский банковский институт /2008//Финансы и кредит/ Экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2012	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита процессов и региональной сети Управления внутреннего аудита
01.11.2011	30.11.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Главный аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита
11.01.2010	31.10.2011	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита
01.09.2008	10.01.2010	ЗАО «Райффайзенбанк»	Старший аудитор Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита
01.02.2008	29.08.2008	ОАО Банк «Уралсиб»	Главный специалист

			Дирекции внутреннего аудита Управления внутреннего аудита
--	--	--	---

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался.

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

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

#### Управление внутреннего аудита

1. Бабур Оксана Леонидовна, начальник Управления внутреннего аудита
2. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела аудита процессов и региональной сети
3. Ахrameев Евгений Викторович, контролер операций на финансовых рынках
4. Дмитриева Наталья Сергеевна, руководитель Группы развития и поддержки дистанционного аудита
5. Лобас Владимир Петрович, руководитель Группы аудита информационных систем
6. Сердюков Владимир Юрьевич, начальник Отдела аудита Центрального офиса и московских отделений

1.

Фамилия, имя, отчество	<b>Бабур Оксана Леонидовна</b>
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	МГУ им. М.В. Ломоносова, 2005, квалификация: юрист,

	специальность: юриспруденция, Казанский финансово-экономический институт им. В.В. Куйбышева, 1991, квалификация: экономист, специальность: экономика и социология труда
--	--

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.08.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник управления внутреннего аудита
01.09.2006	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник управления внутреннего контроля и аудита

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекалась

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

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

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

2.

Фамилия, имя, отчество	<b>Жданов Евгений Игоревич</b>
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Киевский Национальный университет им. Тараса Шевченко, Институт международных отношений, 2003, квалификация: магистр международных экономических отношений, специальность: международные экономические отношения

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2012	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник Отдела аудита процессов и региональной сети управления внутреннего аудита
21.08.2007	30.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего аудита
01.08.2007	20.08.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Начальник отдела координации аудита филиальной сети управления внутреннего контроля и аудита
09.04.2007	31.07.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы аудита операций юридических лиц отдела внутреннего аудита управления внутреннего контроля и аудита

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался

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

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

3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Ахрамеев Евгений Викторович</b>
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Московский физико-технический институт, 2009, квалификация: магистр, специальность: прикладная математика и физика

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.06.2013	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Ведущий аудитор, контролер операций на финансовых рынках, отдел аудита центрального офиса и московских отделений управления внутреннего аудита
14.08.2012	02.06.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	Старший аудитор, контролер операций на финансовых рынках, отдел аудита центрального офиса и московских отделений управления внутреннего аудита
20.02.2012	13.08.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Старший аудитор, отдел

			аудита центрального офиса управления внутреннего аудита
01.02.2011	17.02.2012	АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	Ведущий эксперт, контролер профессионального участника РЦБ, службы внутреннего контроля
04.08.2010	31.01.2011	АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	Эксперт службы внутреннего контроля
14.07.2008	28.07.2010	Банк Возрождение (ОАО)	Старший экономист службы внутреннего контроля и аудита

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекалась

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

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

4.

Фамилия, имя, отчество	<b>Дмитриева Наталья Сергеевна</b>
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Белорусский государственный экономический университет, 1995, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы развития и поддержки дистанционного аудита управления внутреннего аудита
02.05.2007	31.10.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Руководитель группы мониторинга отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита
01.06.2006	01.05.2007	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Специалист отдела внутреннего контроля управления внутреннего контроля и аудита

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекалась

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

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

5.

Фамилия, имя, отчество	<b>Лобас Владимир Петрович</b>
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Академия бюджета и казначейства МФ РФ, 2001, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит; Московский авиационный институт, 1999, квалификация: Математик-инженер, специальность: прикладная математика

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
12.11.2007	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Руководитель группы аудита информационных систем управления внутреннего аудита
23.01.2006	09.11.2007	Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР) реорганизован в форме преобразования в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Заместитель начальника отдела компьютерного аудита департамента внутреннего контроля и аудита

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



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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался

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

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

6.

Фамилия, имя, отчество	<b>Сердюков Владимир Юрьевич</b>
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1997. квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2012	Н.в.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Начальник Отдела аудита Центрального офиса и московских отделений Управления внутреннего аудита
04.09.2007	30.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	Заместитель начальника Отдела аудита филиалов Управления внутреннего аудита

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

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

К административной ответственности не привлекался

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

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

## **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отдельное вознаграждение сотрудникам Банка, входящим в состав ревизионной комиссии, за выполнение ими функций в качестве членов ревизионной комиссии не выплачивалось.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Ранее в настоящем пункте ежеквартального отчета указывалась сумма вознаграждения, выплаченного Банком членам ревизионной комиссии в соответствии с должностями, занимаемыми ими в подразделениях Банка, сотрудниками которых они являются.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам управления внутреннего аудита за 12 месяцев 2013 года (накопленным итогом) и за 1 квартал 2014 года:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года	заработная плата	50 553 438
	премии	10 161 512
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	2 087 754
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись
«31» марта 2014 года	заработная плата	12 374 996
	премии	0
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	551 340
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	12 месяцев 2013	1 квартал 2014
1		
Средняя численность работников, чел.	9 546	9 648
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	86.0%	84.5%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	10 465 679.6	2 832 709

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

в. т.ч. ЕСН/отчисления во внебюджетные фонды соц. страхования	1 756 157.9	582 003
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	299 825.3	77 890

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Монин Сергей Александрович, председатель правления  
 Степаненко Андрей Сергеевич, заместитель председателя правления,  
 руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член правления  
 Панченко Оксана Николаевна, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления  
 Рехлинг Арндт Николай, руководитель финансовой дирекции, член правления  
 Минаева Мария Алексеевна, руководитель дирекции по управлению рисками, член правления  
 Хебенштрайт Герт Франц Вальтер, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член правления  
 Никита Патрахин, руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления  
 Попов Андрей Александрович, руководитель дирекции информационных технологий, член правления

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрена. Опционы кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.



## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	FN 319253 s	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		99,96718%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		99,96718%

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами**

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации-эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

иные сведения

Иных сведений нет

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>79</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>83</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>83</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>83</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ОГРН (если применимо):	FN 122119m
------------------------	------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

<sup>83</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>87</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>87</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>87</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>87</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.



основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет.

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Акциенгезельтшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента по отношению к контролирующему его лицу

<sup>91</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>91</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>91</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>91</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

## Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

## иные сведения

Иных сведений нет

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

<sup>95</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>95</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>95</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезелльшафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешенл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-

<sup>95</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>99</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>99</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>99</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

ОГРН (если применимо):	FN 122119m
------------------------	------------

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

6.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен-Ландесбанкен-Холдинг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм– Райффайзенплац, 1
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN174310 p

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу

(прямой контроль, косвенный контроль)

Косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации - эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Р-Ландесбанкен Бетайлигунг ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-

<sup>99</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

место нахождения:	Австрия, 1020 Вена, Фридрих – Вильгельм – Райффайзен – Плац, 1
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 171328 d

2.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх Акциенгезельштафт
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 58882 t

3.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Интернешнл Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN294941m

4.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 122119m

5.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN252949i

иные сведения

Иных сведений нет

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

1. Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

иные сведения	Иных сведений нет
---------------	-------------------

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

-

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничение отсутствует

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Не допускается оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящем пункте – приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее в настоящем пункте - приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;

сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего(их) существенное влияние на

решения, принимаемые органами управления кредитной организации;  
 конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации; - исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;  
 приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;  
 внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Предварительное согласие Банка России должно быть получено до момента совершения сделки (сделок), в результате которой (которых) юридическое или физическое лицо (группа лиц) окажется приобретателем акций (долей) кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ от 21.02.2007 N 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».

Банк России выдает приобретателю предварительное согласие, на основании которого приобретатель вправе приобретать акции (доли) кредитной организации в следующих размерах:

- свыше 20 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации (включительно);
- свыше 20 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации (включительно);
- свыше 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций (включительно);
- свыше одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей (включительно);
- свыше 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций (включительно);
- свыше 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей (включительно);
- свыше 75 процентов акций кредитной организации, но менее 100 процентов акций;
- свыше двух третей долей кредитной организации, но менее 100 процентов долей;

Юридическое или физическое лицо (группа лиц) обязано получить предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) в следующих случаях:

- при превышении одного из пределов приобретения, указанных выше;
- при превышении предела приобретения, установленного в ранее полученном предварительном согласии Банка России;
- по истечении одного года с даты принятия решения Банка России о предварительном согласии, если данное согласование не было реализовано или реализовано частично.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден- ия	ОГРН (если приме- нимо) или ФИО	ИНН (если приме- нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац- ии - эмитента	Доля принадле- жавших обыкновен- ных акций кредитной организац- ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «8» февраля 2011 года							



1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» апреля 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «31» мая 2011 года							
1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» февраля 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» мая 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» ноября 2012 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» мая 2013 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «29» августа 2013 года							
1	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской

Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	1 квартал 2014	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2	26 000 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	2	26 000 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, кредитная организация – эмитент в 1 квартале 2014 года не совершала.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, кредитная организация-эмитент в 1 квартале 2014 года не совершала.

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «1» апреля 2014 года и «1» января 2014 года:

	Вид дебиторской задолженности	01.04.2014	01.01.2014
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	1 500 000
	в том числе		
	просроченные	0	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	15 500 322	15 882 828
	в том числе		
	просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	103 591 018	66 036 490
	в том числе		
	просроченные	0	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	просроченные	0	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 213 171	2 616 000
	в том числе		
	просроченные	0	0
6	Вложения в долговые обязательства	60 360 100	72 607 768
	в том числе		
	просроченные	0	0
7	Расчеты по налогам и сборам	1 240 582	1 656 127
	в том числе		
	просроченные	0	0
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	5 677	1 748
	в том числе		
	просроченные	19	39
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 182 992	760 348
	в том числе		
	просроченные	25 599	30 769
10	Расчеты по доверительному управлению	133 876	11 546
	в том числе		
	просроченные	0	0

11	Прочая дебиторская задолженность	1 522 004	2 689 949
	в том числе		
	просроченные	465 937	438 710
12	Итого	185 749 742	163 762 804
	в том числе		
	просроченные	491 555	469 518

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

**На 01.01.2014**

1)

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	40 100 791	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

2)

Полное фирменное наименование:	Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	23 892 316	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

**На 01.04.2014**

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	92 582 115	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор является аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

## VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

### 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России	Приложение №1
	В т.ч.	
	Аудиторское заключение	
	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)	
	Отчет о прибылях и убытках (форма 0409807)	
	Отчет о движении денежных средств (форма 0409814)	
	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (0409808)	
	Сведения об обязательных нормативах (форма 0409813)	
	Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету	

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	Приложение №2
	В т.ч.	
	Отчет о финансовом положении	
	Отчет о совокупном доходе	
	Отчет об изменениях в составе собственных средств	
	Отчет о движении денежных средств	
	Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	

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

## 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

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

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>113</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»	Приложение №3
2	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102	Приложение №3
3	Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409134	Приложение №3

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке не составляется.

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

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

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

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

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
	Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый	Приложение №4

	год, составленная в соответствии с требованиями МСФО	
--	--	--

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

Международные стандарты финансовой отчетности.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Указанная отчетность не включается в состав ежеквартального отчета за 1 квартал

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка на 2014 год содержится в Приложении № 5. В течение 1 квартала 2014 года в Учетную политику были внесены следующие изменения (от 31.03.2014):

1. Дополнить пункт 6.6 Учетной политики ЗАО "Райффайзенбанк" на 2014 год, утвержденной приказом от 27.12.2013 N 1114, абзацем следующего содержания:  
"Банк оставляет за собой право учитывать требования по договорам по приобретенным правам требований как в валюте договора по приобретению прав требований, так и в валюте первичного договора".
2. Дополнить пункт 6.9 Учетной политики ЗАО "Райффайзенбанк" на 2014 год, утвержденной приказом от 27.12.2013 N 1114, абзацем следующего содержания:  
"Векселя, выпущенные Банком, подлежат отражению на балансовой статье 52406 «Векселя к исполнению» в день выплаты либо погашения".
3. Дополнить пункт 6.11 Учетной политики ЗАО "Райффайзенбанк" на 2014 год, утвержденной приказом от 27.12.2013 N 1114, абзацем следующего содержания:  
"При исполнении сделки по покупке-продаже ценных бумаг, финализация расчетов по сделке происходит с учетом суммы текущей справедливой стоимости, рассчитанной по котировке предыдущего рабочего дня".
4. Дополнить пункт 6.24.4 Учетной политики ЗАО "Райффайзенбанк" на 2014 год, утвержденной приказом от 27.12.2013 N 1114, абзацем следующего содержания:  
"Инвентарь и принадлежности, имеющие стоимость свыше 30 000 рублей без учёта НДС и срок полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер. Инвентарь и принадлежности, имеющие сложное техническое устройство и серийный номер, не удовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества".

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).



**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	<b>36 711 260 000</b>	руб.
---	-----------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	36 711 260	100%
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года (п. 1 ст. 12 Устава Банка).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Годовое общее собрание акционеров созывается наблюдательным советом Банка. Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 ст. 12 Устава Банка)

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения (п.1 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (п.1 ст.52, пп. 2,8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров; и
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (п.2 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом (п.4 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (п. 4.7 ст. 12 Устава Банка)

В течение 5 дней с даты предъявления требования вышеуказанных лиц о созыве внеочередного общего собрания акционеров наблюдательный совет должен принять решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва и направить его по факсу или электронной почте лицам, требующим созыва внеочередного собрания, не позднее трех дней с момента принятия решения. (п. 4.8 ст. 12 Устава Банка)

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Форму и место проведения общего собрания определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания, а также принятия общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливается настоящим уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров. (п. 4.1 ст. 12 Устава Банка)

Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 ст. 12 Устава Банка)

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Созыв внеочередного общего собрания по требованию вышеуказанных лиц осуществляется наблюдательным советом не позднее 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. (п. 4.7 ст. 12 Устава Банка)

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть

кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. (п. 4.4 ст. 12 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав наблюдательного совета Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу (п. 4 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или наблюдательным советом Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов наблюдательного совета Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов наблюдательного совета Банка (п. 8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня в соответствии с действующим законодательством. (п. 4.5 ст. 12 Устава Банка).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Форму и место проведения общего собрания определяет орган, правомочный принимать решение о его проведении с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания, а также принятия общим собранием акционеров решений (включая проведение заочного голосования) устанавливается настоящим уставом и внутренними документами Банка, утвержденными решением общего собрания акционеров. (п. 4.1 ст. 12 Устава Банка).

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка (п. 3 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Указанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Сообщение о проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим уставом и Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 6.4 ст. 12 Устава Банка)

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Протокол общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями законодательства не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	
Сокращенное фирменное наименование:	НПФ «Райффайзен»	
ИНН (если применимо):	7714011709	
ОГРН: (если применимо):	1027700181794	
Место нахождения:	119121, г. Москва, улица Плющиха, дом 44/2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-
---	---

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

2.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7702278747	
ОГРН: (если применимо):	107739597819	
Место нахождения:	Российская Федерация, 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 21, стр. 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		50%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

3.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	
ИНН (если применимо):	7702358512	
ОГРН: (если применимо):	1037702037680	
Место нахождения:	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2, эт. 7	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

4.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»»	
ИНН (если применимо):	7704719732	
ОГРН: (если применимо):	1097746021955	
Место нахождения:	Российская Федерация 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		25%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

5.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»	
ИНН (если применимо):	7728215533	
ОГРН: (если применимо):	1027700097149	
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

6.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Ткацкое»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Ткацкое»	
ИНН (если применимо):	7719738431	
ОГРН: (если применимо):	1097746785762	
Место нахождения:	119002, город Москва, Смоленская-Сенная площадь, дом 28, помещение №1, комната №36	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%



Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:  
0%

7.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен Инвестмент»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен Инвестмент»	
ИНН (если применимо):	7702650549	
ОГРН: (если применимо):	1077759414853	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект, 15А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		49,9%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:  
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:  
0%

8.

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РБ Облигации»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РБ Облигации»	
ИНН (если применимо):	7704803624	
ОГРН: (если применимо):	1127746203265	
Место нахождения:	Российская Федерация, 119002, город Москва, площадь Смоленская-Сенная, дом 28.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

9.

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

Сокращенное фирменное наименование:	«Поинтон Инвестментс Лимитед»	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН: (если применимо):	-	
Место нахождения:	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу, 17	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

10.

Полное фирменное наименование:	<b>Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ВКК»	
ИНН (если применимо):	7704799946	
ОГРН: (если применимо):	1127746048572	
Место нахождения:	119034, Россия, г. Москва, улица Пречистенка, дом 37, стр. 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		8,94841%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		8,94841%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией -

эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

**За 2013 год:**

1) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в долларах кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: «09» апреля 2013 года (с учетом пролонгаций)

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 66 573 902 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 31.1093 руб. за доллар США)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.7%

дата совершения сделки (заключение договора): «02» апреля 2013 года;

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента

2) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в долларах кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: «24» апреля 2013 года (с учетом пролонгаций)

стороны и выгодоприобретатели по сделке: ЗАО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 63 070 728 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 31.6144 руб. за доллар США)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.1%

дата совершения сделки (заключение договора): «09» апреля 2013 года;

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имела заинтересованность кредитной организации – эмитента

#### **За 1 квартал 2014 года:**

В течение 1 квартала 2014 кредитная организация – эмитент не совершала существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

##### **1.**

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершенного финансового года и	

отчетного квартала:	
---------------------	--

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	06.06.2012	<b>P-3</b>	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	06.06.2012	<b>Prime-3</b>	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	06.06.2012	<b>D+</b>	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	25.03.2014	<b>BBB</b>	Негативный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	31.08.2012	<b>A-2</b>	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	25.03.2014	<b>BBB</b>	Негативный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	31.08.2012	<b>A-2</b>	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	31.08.2012	<b>ruAAA</b>	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	07.06.2012	<b>Aaa.ru</b>	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте	24.03.2014	<b>BBB+</b>	Негативный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	24.03.2014	<b>F2</b>	-
	Долгосрочный РДЭ* в национальной валюте	24.03.2014	<b>BBB+</b>	Негативный
	Рейтинг устойчивости	11.07.2013	<b>bbb-</b>	-
	Рейтинг поддержки	24.03.2014	<b>2</b>	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	24.03.2014	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный

\* Рейтинг дефолта эмитента

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения рейтинга	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
		21.02.2012	<b>Baa3</b>	Пересматривается
		15.10.2010	<b>Baa3</b>	Позитивный
		01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		16.07.2008	<b>Baa1</b>	Стабильный
		31.10.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		04.05.2007	<b>Baa2</b>	Стабильный
		28.10.2005	<b>Baa2</b>	Стабильный
		17.11.2004	<b>Ba1</b>	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	06.06.2012	<b>Prime-3</b>	-
		21.02.2012	<b>Prime-3</b>	Пересматривается
		01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		31.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
		04.05.2007	<b>Prime-2</b>	-
		28.10.2005	<b>Prime-2</b>	-
		17.11.2004	<b>Not Prime</b>	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	06.06.2012	<b>Baa3</b>	Стабильный
		21.02.2012	<b>Baa3</b>	Пересматривается
		15.10.2010	<b>Baa3</b>	Позитивный
		01.04.2009	<b>Baa3</b>	Негативный
		31.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
		19.10.2007	<b>Baa1</b>	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	06.06.2012	<b>Prime-3</b>	-
		21.02.2012	<b>Prime-3</b>	Пересматривается
		01.04.2009	<b>Prime-3</b>	-
		19.10.2007	<b>Prime-2</b>	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	06.06.2012	<b>D+</b>	Стабильный
		21.02.2012	<b>D+</b>	Пересматривается
		28.06.2010	<b>D+</b>	Стабильный
		01.04.2009	<b>D+</b>	Негативный
		19.10.2007	<b>D+</b>	Стабильный
		17.11.2004	<b>D</b>	Стабильный
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	25.03.2014	<b>BBB</b>	Негативный
		31.08.2012	<b>BBB</b>	Стабильный
		09.12.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		02.09.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		24.06.2010	<b>BBB</b>	Стабильный
		17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный

	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	25.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
		31.08.2012	<b>A-2</b>	-
		09.12.2011	<b>A-3</b>	-
		08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		25.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	25.03.2014	<b>BBB</b>	Негативный
		31.08.2012	<b>BBB</b>	Стабильный
		09.12.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		02.09.2011	<b>BBB</b>	Стабильный
		24.06.2010	<b>BBB</b>	Стабильный
		17.06.2009	<b>BBB-</b>	Стабильный
		08.12.2008	<b>BBB</b>	Негативный
		16.10.2008	<b>BBB+</b>	Негативный
		25.09.2007	<b>BBB+</b>	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	31.08.2012	<b>A-2</b>	-
		09.12.2011	<b>A-3</b>	-
		08.12.2008	<b>A-3</b>	-
		25.09.2007	<b>A-2</b>	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	31.08.2012	<b>ruAAA</b>	-
		09.12.2011	<b>ruAAA</b>	-
		02.09.2011	<b>ruAAA</b>	-
		25.09.2007	<b>ruAAA</b>	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Рейтинг по национальной шкале	07.06.2012	<b>Aaa.ru</b>	-
		12.07.2005	<b>Aaa.ru</b>	-
		11.03.2005	<b>Aaa (rus)</b>	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте)	24.03.2014	<b>BBB+</b>	Негативный
		11.07.2013	<b>BBB+</b>	Стабильный
		16.07.2012	<b>BBB+</b>	Стабильный
		18.01.2012	<b>BBB+</b>	Стабильный
		10.09.2010	<b>BBB+</b>	Позитивный
		22.01.2010	<b>BBB+</b>	Стабильный
		08.04.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
		04.02.2009	<b>BBB+</b>	Негативный
		21.01.2009	<b>A-</b>	Негативный
		10.11.2008	<b>A-</b>	Негативный
		13.09.2007	<b>A-</b>	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	24.03.2014	<b>F2</b>	-
		11.07.2013	<b>F2</b>	-
		16.07.2012	<b>F2</b>	-
		18.01.2012	<b>F2</b>	-
		22.01.2010	<b>F2</b>	-
		08.04.2009	<b>F2</b>	-
		04.02.2009	<b>F2</b>	-
		21.01.2009	<b>F2</b>	-
		10.11.2008	<b>F2</b>	-

		13.09.2007	<b>F2</b>	-
	Индивидуальный рейтинг	25.01.2012	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		27.10.2010	<b>C/D</b>	-
		22.01.2010	<b>D</b>	-
		08.04.2009	<b>D</b>	-
		04.02.2009	<b>C/D</b>	-
		21.01.2009	<b>C/D</b>	-
		10.11.2008	<b>C/D</b>	-
		13.09.2007	<b>C/D</b>	-
	Рейтинг устойчивости	11.07.2013	<b>bbb-</b>	-
		16.07.2012	<b>bbb-</b>	-
		20.07.2011	<b>bb+</b>	-
	Рейтинг поддержки	24.03.2014	<b>2</b>	-
		11.07.2013	<b>2</b>	-
		16.07.2012	<b>2</b>	-
		18.01.2012	<b>2</b>	-
		22.01.2010	<b>2</b>	-
		08.04.2009	<b>2</b>	-
		04.02.2009	<b>2</b>	-
		21.01.2009	<b>1</b>	-
		10.11.2008	<b>1</b>	-
		13.09.2007	<b>1</b>	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	24.03.2014	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		11.07.2013	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		16.07.2012	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		18.01.2012	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		22.01.2010	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		08.04.2009	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		04.02.2009	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		21.01.2009	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		10.11.2008	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный
		13.09.2007	<b>AAA(rus)</b>	Стабильный

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.ru>

2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.



Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://rating.interfax.ru/>

4.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

[https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB\\_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851](https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной

организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

## 2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Ценные бумаги кредитной организации-эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершённого финансового года и отчётного квартала:	

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	<b>Биржевые облигации на предъявителя</b>
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Серия	<b>БО-01</b>
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки:	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска:	11.10.2010

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершённого финансового года и отчётного квартала текущего года:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата последнего изменения (подтверждения)	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	21.10.2013	<b>ruAAA</b>
	Международная шкала	21.10.2013	<b>BBB</b>
Moody's	Международная шкала	01.11.2013	<b>Baa3</b>
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	24.03.2014	<b>AAA(rus)</b>
	Международная шкала	24.03.2014	<b>BBB+</b>

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата изменения	Рейтинг
Standard & Poor's International Services, Inc.	Национальная шкала	21.10.2013	<b>ruAAA</b>
	Международная шкала	21.10.2013	<b>BBB</b>
Moody's	Международная шкала	01.11.2013	<b>Baa3</b>
Fitch Ratings Ltd.	Национальная шкала	24.03.2014	<b>AAA(rus)</b>
		01.11.2013	<b>AAA(rus)</b>
	Международная шкала	24.03.2014	<b>BBB+</b>
		01.11.2013	<b>BBB+</b>

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's International Services, Inc.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Москва, 125009, ул. Воздвиженка, д. 4/7, к. 2 (представительство)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.com/ratings/criteria/ru/ru/?filtername=financial-institutions>

1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.ru>

3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-

Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

[https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB\\_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851](https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292В	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292В	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292В	36 565

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103292В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:

- 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;
- 2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;
- 3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;
- 4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;
- 5) получать информацию о деятельности Банка;
- 6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.

Иные сведения об акциях:

Иных сведений нет

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

## 2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с

	даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40203292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

### 3.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40303292В 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам,	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	
---	--

#### 4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

#### 5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40603292В 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если	Центральный Банк Российской Федерации



выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

## 6.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40703292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

## 7.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности

	досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40803292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

## 8.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40903292В 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

(исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	или недействительным
---	----------------------

## 9.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40403292В 05.05.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.12.2008 г.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (дата внесения по счету депо эмитента записи о погашении документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	04.12.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 14 марта 2008 г. (протокол № 81 от 14 марта 2008 г.)

## 10.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный идентификационный номер	4В020703292В

выпуска и дата его присвоения	11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	01.12.2010
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.11.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 23 сентября 2010 г. (протокол № 128 от 24 сентября 2010 г.)

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Биржевые облигации (в обращении)	10 000 000	10 000 000 000
2.	Биржевые облигации (могут быть размещены)	59 000 000	59 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять

	миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020103292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	29.10.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.10.2018
Адрес страницы в сети Интернет, на которой	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a>

опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>
---	---

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

2.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020203292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого купонных периодов устанавливается равной 3 (трем) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

	<p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 9 (Девятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 15 (Пятнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 21 (Двадцать первого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания двенадцатого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

3.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
-----	------------------------------------

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020303292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.



	<p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

4.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	<p>4B020403292B</p> <p>11.10.2010</p>
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида	10 000 000

ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

5.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020503292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам.</p> <p>Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>

	Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

6.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020603292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата	-

представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

7.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по

	истечения 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020803292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого купонных периодов устанавливается равной 3 (трем) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 9 (Девятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 15 (Пятнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 21 (Двадцать первого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания одиннадцатого купонного периода</p>

	является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания двенадцатого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

8.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020903292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата)	-

представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<p>Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

9.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения



	облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021003292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/">http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791</a>

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора)

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Облигации кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении, не являются облигациями с обеспечением.

##### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Кредитная организация - эмитент

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

---

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

В обращении находятся документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (Индивидуальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B020103292B от 11.10.2010)

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;  
 Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;  
 Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;  
 Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;  
 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;  
 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;  
 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;  
 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;  
 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;  
 Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;  
 Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» и

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;  
Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;  
Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;  
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;  
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;  
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;  
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;  
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;  
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;  
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;  
Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;  
Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» и  
Международные договоры Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

#### **Налогообложение доходов, получаемых по эмиссионным ценным бумагам ЗАО Райффайзенбанк (далее – Эмитент).**

- доходы от размещения собственных облигаций Эмитента по цене выше номинальной стоимости учитываются Эмитентом в соответствии со статьей 250 НК РФ, как прочие внереализационные доходы.

- доходы, получаемые Эмитентом в случае выкупа собственных облигаций по цене ниже, чем цена размещения облигаций.

Вышеуказанные доходы подлежат налогообложению по общеустановленной ставке налога на прибыль 20% и включаются в налоговую базу того отчетного (налогового) периода, в котором они имели место быть, независимо от фактического получения денежных средств.

---

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

**Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Налогообложение доходов физических лиц осуществляется в соответствии правилами, установленными главой 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

*Следующие доходы налогоплательщиков - физических лиц, полученные по эмиссионным ценным бумагам (акциям и облигациям) российских организаций, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц (далее – налог):*

- дивиденды по акциям;
- проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям;
- доходы от реализации акций и облигаций;
- доходы в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций бесплатно или с частичной оплатой, либо по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний.

Обязанности по исчислению налога, его удержанию из выплачиваемого налогоплательщику дохода и уплате в бюджет, исполняет организация – налоговый агент, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщики получают доход, если иной порядок уплаты налога не установлен НК РФ.

Налогообложение процентного (дисконтного) дохода по облигациям.

***Процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый физическим лицам - владельцам облигаций, облагается налогом с учетом следующих особенностей:***

1) С процентного дохода, выплачиваемого эмитентом по купонным облигациям, налоговая база определяется в сумме купонного дохода, начисленного по сроку платежа.

Удержание налога с процентного (дисконтного) дохода производится из денежных средств, перечисляемых при осуществлении платежа по облигациям на банковские счета их владельцев<sup>143</sup> - физических лиц, либо на счета третьих лиц по их распоряжению в адрес эмитента.

***2) Купонный доход, полученный/уплаченный физическими лицами при совершении сделок купли-продажи облигаций на вторичном рынке, включается в доходы/относится к расходам, учитываемые в целях определения налоговой базы по операциям с ценными бумагам.***

Налогообложение доходов от реализации акций и облигаций.

***Доходы, полученные физическими лицами от реализации акций и облигаций, облагаются налогом с учетом положений статьи 214.1 НК РФ.***

При продаже акций (облигаций) по поручению их владельца - физического лица по брокерскому (агентскому) или иному подобному договору, заключенному с Банком, Банк как налоговый агент исполняет обязанности по определению налоговой базы, исчислению, удержанию и уплате в бюджет налога с полученных доходов.

Налоговой базой признается положительный финансовый результат по совокупности операций купли-продажи акций (облигаций) соответствующей категории (обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг).

<sup>143</sup> Удержание налога эмитентом при выплате доходов в адрес номинальных держателей осуществляется только в случае, если номинальным держателем предоставлена информация о фактических владельцах ценных бумаг. Решение о выплате доходов эмитентом в адрес залогодержателей осуществляется по результатам анализа положений договоров залога.

Финансовый результат определяется как разница между суммами дохода по операциям купли-продажи ценных бумаг соответствующей категории, за вычетом документально подтвержденных и фактически осуществленных расходов налогоплательщика, связанных с приобретением, реализацией, хранением и погашением таких ценных бумаг.

Налог исчисляется и удерживается с налоговой базы, определяемой по окончании налогового периода (календарного года), а также до его истечения в случае выплаты налогоплательщику денежных средств (передачи ценных бумаг), либо на дату истечения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого налоговый агент осуществляет выплату налогоплательщику дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом. Удержанный налог уплачивается в бюджет по месту постановки на налоговый учет организации, совершающей операции купли-продажи ценных бумаг по поручению физических лиц.

Если продажа акций (облигаций) произведена физическим лицом самостоятельно, налог уплачивается на основании налоговой декларации ф. № 3-НДФЛ, которая представляется в налоговый орган (налогоплательщик – резидент представляет декларацию по окончании налогового периода, в котором получены доходы, налогоплательщик – нерезидент – не менее чем за месяц до отъезда за пределы РФ). Налоговая база рассчитывается с учетом произведенных расходов налогоплательщика.

***Налогообложение доходов в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) акций/облигаций.***

Налогообложение доходов физических лиц, полученных в натуральной форме в случае безвозмездной/частичной оплатой передачи в их собственность акций и облигаций, за исключением стоимости акций, полученных бесплатно (положительной разницы между новой и первоначальной стоимостью акций), не подлежащей налогообложению в соответствии с п.19 ст.217 НК РФ, а также доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится с учетом следующих особенностей:

- налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в натуральной форме по операциям с ценными бумагами, признается российская организация, бесплатно передавшая в собственность физических лиц соответствующие ценные бумаги, и (или) оплатившая (полностью/частично) за счет собственных средств стоимость ценных бумаг, передаваемых в собственность физических лиц;
- налоговым агентом в отношении доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг по цене ниже рыночной стоимости, определяемой с учетом предельной границы колебаний, признается соответствующая организация, осуществляющая по поручению физического лица приобретение ценных бумаг.

При получении дохода в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость (часть стоимости) ценных бумаг, бесплатно (с частичной оплатой) переданных в собственность физического лица.

При получении дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной цены/расчетной цены ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы ее колебаний, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в натуральной форме/в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится источником выплаты дохода, если имеется возможность удержания налога из доходов налогоплательщика, полученных в денежной форме от этого же источника выплаты дохода. В случае невозможности удержания у налогоплательщика исчисленную сумму налога, налоговый агент в течение одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, обязан письменно сообщить налогоплательщику и в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога по установленной форме.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода, налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в письменной форме уведомляет налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК.

Выплата дохода в адрес залогодержателя ценных бумаг эмитента ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляется по решению эмитента, принимаемому на основании анализа положений договора залога.

Налоговые ставки по доходам физических лиц		
Вид дохода	Резиденты РФ	Нерезиденты РФ <sup>144</sup>
проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг (акций, облигаций)	13%	30%
Дивиденды	9%	15%

**Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

В соответствии с нормами Главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) налогообложению подлежат доходы в виде:

дивидендов по акциям;  
дисконтного или процентного дохода по облигациям;  
прибыли от реализации (иного выбытия) акций, облигаций.

#### **1. Налогообложение доходов по эмиссионным ценным бумагам у владельцев-российских организаций.**

У владельцев облигаций, являющихся российскими организациями, формируется два вида налогооблагаемых доходов:

прибыль от реализации (выбытия) облигаций;  
процентный (дисконтный) доход, выплачиваемый эмитентом в соответствии с условиями эмиссии облигаций.

Прибыль от реализации (погашения) облигаций определяется как разница между ценой реализации (погашения) и ценой их приобретения с учетом затрат, связанных с приобретением и реализацией облигаций, и облагается по общеустановленной ставке налога на прибыль в размере 20%.

При этом цена реализации (приобретения) облигаций должна быть не ниже минимальной (не выше максимальной) или расчетной цены, в зависимости от того, являются ли облигации обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В случае реализации облигаций по цене ниже минимальной рыночной или расчетной цены, уменьшенной на 20%, за фактическую цену реализации принимается:

- по облигациям, обращающимся на организованном рынке – минимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;
- по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону уменьшения.

<sup>144</sup> Ставки налога на доходы физических лиц приведены без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

Если цена реализации ценных бумаг окажется выше максимальной рыночной (расчетной цены, увеличенной на 20%), для целей налогообложения берется фактическая цена реализации.

В случае приобретения облигаций по цене выше максимальной рыночной или расчетной цены, увеличенной на 20%, за фактическую цену приобретения принимается:

- по облигациям, обращающимся на организованном рынке – максимальная цена, зарегистрированная организатором торговли на дату проведения торгов;
- по облигациям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг - расчетная цена облигаций с учетом 20% отклонения в сторону увеличения.

Если цена приобретения ценных бумаг окажется ниже минимальной (расчетной с учетом 20% отклонения) цены, для целей налогообложения берется фактическая цена приобретения.

Сумма процентного (дисконтного) дохода по облигациям определяется владельцами-российскими организациями, исходя из установленной по долговым обязательствам доходности и срока действия долгового обязательства в отчетном периоде.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При досрочном погашении облигаций проценты определяются исходя из предусмотренной условиями эмиссии процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами.

Для организаций, осуществляющих налоговый учет по методу начисления, датой признания процентного дохода признается дата выплаты дохода в соответствии с условиями эмиссии, либо последний день месяца соответствующего отчетного периода, а для организаций, осуществляющих налоговый учет по кассовому методу, дата фактической оплаты (день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу).

Процентный (купонный) доход по облигациям, эмитированным ЗАО «Райффайзенбанк», подлежит налогообложению **по ставке 20 процентов**.

***2. Порядок налогообложения доходов иностранных организаций осуществляется в соответствии с положениями главы 25 НК РФ и международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, регулирующими вопросы налогообложения.***

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемых иностранной организацией.

В соответствии с установленным НК РФ порядком, налогообложению подлежат доходы в виде дивидендов по акциям российских организаций, выплачиваемые иностранной организацией.

Налог на прибыль с доходов в виде дивидендов по акциям удерживается **по ставке 15 %** источником выплаты (дохода) – эмитентом акций ЗАО Райффайзенбанк (ст.309 НК РФ).

В случае выплаты иностранной организацией дивидендов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией до даты выплаты доходов подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства.

***Порядок налогообложения доходов по облигациям, владельцами которых являются иностранные организации.***

Доходы иностранной организации от реализации (погашения) облигаций не облагаются налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода, только в том случае, если они не относятся к доходам постоянного представительства этой иностранной организации в Российской Федерации.



В том случае, если иностранная организация является резидентом государства, с которым у Российской Федерации имеется действующее соглашение об избежании двойного налогообложения<sup>145</sup>, указанные доходы облагаются с учетом положений соответствующего соглашения.

Процентный (дисконтный) доход по облигациям, в общем случае\*\*, подлежит обложению налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты дохода (пп.3 п. 1 ст. 309 НК РФ). В соответствии с пп. 7 п. 2 ст. 310 Налогового Кодекса исчисление и удержание суммы налога с процентных доходов, выплачиваемых российскими организациями иностранным организациям, не производится в случаях:

- выплаты процентных доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам;
- процентов, выплачиваемых российскими организациями по обращающимся облигациям, выпущенным этими организациями в соответствии с законодательством иностранных государств.

При выплате накопленного купонного дохода\*\* налогообложению подлежит весь процентный доход, начисленный эмитентом за фактическое время обращения ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска. При этом уменьшение налогооблагаемой базы на сумму купонного дохода, уплаченного этой организацией по договору купли-продажи при приобретении ценной бумаги, не производится.

При расчете налогооблагаемой базы по доходу в виде дисконта, налогообложению подлежит весь дисконтный доход, определяемый как разница между ценой обратной покупки облигации и ценой первичной продажи.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, определяют доход от реализации (погашения) облигаций в порядке, установленном для российских организаций, только в том случае, если такой доход относится к постоянному представительству.

Налоговые ставки юридические лица		
Вид дохода	Резиденты*	Нерезиденты <sup>146</sup>
проценты, в том числе в виде дисконта, по облигациям	20%	20%
Доход от реализации облигаций	20%	не облагается
Дивиденды	9%	15%

\* 20% - 2% - федеральный бюджет; 18% - бюджет субъекта РФ.  
9% - федеральный бюджет;

Для применения ставок, установленных положениями международных договоров Российской Федерации, иностранная организация должна представить Банку или его филиалу до даты выплаты дохода подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык.

<sup>145</sup> Положения международных соглашений могут применяться налоговым агентом только в том случае, если на дату выплаты дохода в его распоряжении находится документальное подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом соответствующего иностранного государства.

<sup>146</sup> Ставка налога приведена без учета норм Международных договоров об избежании двойного налогообложения.

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

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

1.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	1 июня 2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 46 от 01 июня 2009 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2009
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	63.41%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 369 626
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

2.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	9 июня 2010г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 49 от 09 июня 2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	863.67 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	31 580 038.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2009 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	33.50%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	1 194 673
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

3.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 мая 2011г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №56 от 30 мая 2011 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну	2878.9 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную

акцию, руб.	именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	105 266 794.39 евро по официальному курсу, установленному Банком России на дату оплаты
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27.04.2011
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50.58%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	4 307 517
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

4.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	25 июня 2012г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №57 от 26 июня 2012 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4 318.34245 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по курсу 42.0464 рублей за 1 евро
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	157 900 191.60 евро по курсу 42.0464 рублей за 1 евро
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	24.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 2 рабочих дней после принятия решения 02 июля 2012 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами

Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	46.76%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	6 639 134.6
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

5.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	20 июня 2013г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №59 от 20 июня 2013 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	7 197.2374122 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	263 166 985.98 евро по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	23.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 30 июня 2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	73.09%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	11 326 943.9
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией	Дивиденды выплачены в полном объеме.

- эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

### 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

#### Облигации серии 04

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

**09.12.2008-09.06.2009**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	9 июня 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**09.06.2009-08.12.2009**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 декабря 2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**08.12.2009-08.06.2010**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по	673 200

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	8 июня 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**08.06.2010-07.12.2010**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 декабря 2010
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**07.12.2010-07.06.2011**



Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	7 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**07.06.2011-06.12.2011**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	67.32
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	6 декабря 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	673 200
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**06.12.2011-05.06.2012**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	311 845.9
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	5 июня 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	311 845.9
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**05.06.2012-04.12.2012**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации

Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	330 825
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	4 декабря 2012 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	330 825
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**04.12.2012-04.06.2013**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Установленный срок (дата) выплаты доходов по	4 июня 2013 года

облигациям выпуска	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**04.06.2013-03.12.2013**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 В
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	3 декабря 2013 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

## Облигации серии БО-07

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

01.12.2010-01.06.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 июня 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

01.06.2011-30.11.2011

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	30 ноября 2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**30.11.2011-30.05.2012**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	30 мая 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**30.05.2012-28.11.2012**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	28 ноября 2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

**28.11.2012-29.05.2013**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон

иное)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 мая 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:  
**29.05.2013-27.11.2013**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27 ноября 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по	Выплата доходов была произведена в полном объеме



облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

## 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

11.10.2010 г. Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» были допущены к торгам в процессе размещения биржевые облигации Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 (идентификационные номера выпусков: 4B020103292B; 4B020203292B; 4B020303292B; 4B020403292B; 4B020503292B; 4B020603292B; 4B020703292B; 4B020803292B; 4B020903292B и 4B021003292B соответственно).

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер выпуска: 4B020103292B от 11.10.2010 г.) включены в раздел «Перечень внесписочных ценных бумаг» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (Распоряжение ЗАО «ФБ ММВБ» №1527-р от 28.10.2013).

## 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

### 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

### 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

## ***Приложение № 1***

*Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России*

***Закрытое акционерное  
общество «Райффайзенбанк»***

Аудиторское заключение по годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря  
2013 года



## **Аудиторское заключение**

Акционерам закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

### **Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292.

Свидетельство от государственной регистрации: № 1027739326449 от 7 октября 2002 года.

### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

## **Аудиторское заключение**

Акционерам закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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



## Аудиторское заключение

### Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

**Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года.**

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)), «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

7 марта 2014 года

Н. В. Косова

Банковская принадлежность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Финнала)	
	по ОККО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	42943661	3292

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2014 года

Кредитной организации  
Закртое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	28004495	24273689
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33287833	32600061
2.1	Собственные резервы	5640263	5773792
3	Средства в кредитных организациях	7554636	18956366
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83530971	55142943
5	Чистая ссудная задолженность	519607864	460304294
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2520889	5550405
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1576298	1576288
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505682	519570
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9021125	8474403
9	Прочие активы	9552927	7840828
10	Всего активов	693586422	613662559
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32067955	20729720
12	Средства кредитных организаций	74696026	75620301
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	462774668	390659401
13.1	Вклады физических лиц	257930730	218912936
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5557637	11467681
15	Вынужденные долговые обязательства	10198471	13282347
16	Прочие обязательства	7024052	10535268
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2716856	4573756
18	Всего обязательств	595035665	527868474
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			

19	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	620951	620951
22	Резервный фонд	1835563	1835563
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-74138	67464
24	Переоценка основных средств	2038294	2038294
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33193609	29023013
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24225218	15497540
27	Всего источников собственных средств	98550757	85794085
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	439642393	384635826
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68905005	70966287
30	Условные обязательства некредитного характера	331489	530242

Руководитель финансовой дирекции

А.Н.Рехлинг

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова





Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2013 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	53954226	41413029
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1142586	1068589
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	48118977	36420010
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4692663	3924430
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19323937	15741508
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3780595	2716371
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14338001	11990676
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1205341	1034461
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34630289	25671521
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-220860	-3553920
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	196736	-206207
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34409429	22117601
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2490392	1459950
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	743960	788427
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2926	-619
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3790553	6925686
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8718652	-175399
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	684091	6938
12	Комиссионные доходы	12604830	10572605
13	Комиссионные расходы	3505220	2755518
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	30001	-30000
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5000	4925
16	Изменение резерва по прочим потерям	2215291	940829
17	Прочие операционные доходы	1504082	1348133

18	Чистые доходы (расходы)	58703203	41203558
19	Операционные расходы	28768333	21707341
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29934870	19496217
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5709652	3998677
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	24225218	15497540
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24225218	15497540

Руководитель финансовой дирекции

М.П.

А.Н.Рехлинг

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова



Валютная отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11644474	18922196
1.1.1	Проценты полученные	53487924	41479646
1.1.2	Проценты уплаченные	-19302643	-15173431
1.1.3	Комиссии полученные	11491659	11204728
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3505220	-2755518
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-2265996	1064699
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-466	-619
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3790553	6925686
1.1.8	Прочие операционные доходы	1512563	1301916
1.1.9	Операционные расходы	-26658408	-20284733
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6905492	-4840178
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-13661527	24819988
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	133529	147557
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-28190238	4590718
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-38652784	-19532332
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-571644	-1676003
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11338235	20729720
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-5926138	1628302
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	59741836	4990712
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5910044	11226667
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3111707	1494614
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2512572	1220033
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2017053	43742184
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1805504	-3949174
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся		

	в наличии для продажи"	5779463	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2204806	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2200698	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2035585	-1566418
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	303315	376149
2.7	Дивиденды полученные	650000	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2887581	-5139443
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-11326944	-6524910
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-11326944	-6524910
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3479120	-7718
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-6977296	32070113
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	70015116	37945003
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	63037820	70015116

Руководитель финансовой дирекции

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	82713023.0	10997154	93710177.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	36711260.0	0	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	36711260.0	0	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1835563.0	0	1835563.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	42347539.0	11924832	54272371.0
1.5.1	прошлых лет	30642707.0	1551174	32193881.0
1.5.2	отчетного года	11704832.0	10373658	22078490.0
1.6	Нематериальные активы	49329.0	10392	59721.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	917256.0	-917256	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	13.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35501535.0	-4791662	30709873.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28030651.0	-2698912	25331739.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	2897128.0	-235849	2661279.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4568546.0	-1856936	2711610.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	5210.0	35	5245.0

Валютный "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 148213815, в том числе вследствие:

- 1.1. погашения ссуд 84180428;
- 1.2. изменения качества ссуд 20751655;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3136314;
- 1.4. иных причин 39945418.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 150912727, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 2772712;
- 2.2. погашения ссуд 91632944;
- 2.3. изменения качества ссуд 13126619;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2397851;
- 2.5. иных причин 40982601.

Руководитель финансовой дирекции

М.П. Реклинг

Главный бухгалтер

М.П. Прохорова



Банковская отчетность

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

СРЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк  
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813  
Головая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.4	13.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	42.5	48.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.2	80.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	91.1	88.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			11.4 0.4	13.7 0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	124.2	145.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайперам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	3.6
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Руководитель финансовой дирекции

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова



## **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; Йоханн 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>						
<b>Активы</b>						
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
<b>Всего активов</b>	<b>577 789 763</b>	<b>65 960 160</b>	<b>43 719 485</b>	<b>2 719 892</b>	<b>47 116 607</b>	<b>693 586 422</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>507 201 418</b>	<b>68 434 556</b>	<b>45 337 180</b>	<b>5 462 853</b>	<b>13 936 838</b>	<b>595 035 665</b>
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>216 942 664</b>	<b>201 162 435</b>	<b>97 549 959</b>	<b>1 069 623</b>	<b>20 467 671</b>	<b>439 642 393</b>
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:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
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
<b>Всего активов</b>	<b>482 265 993</b>	<b>101 166 414</b>	<b>72 643 659</b>	<b>2 632 167</b>	<b>27 597 985</b>	<b>613 662 559</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>438 533 493</b>	<b>73 498 223</b>	<b>53 486 621</b>	<b>5 976 745</b>	<b>9 860 013</b>	<b>527 868 474</b>
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>209 205 563</b>	<b>152 447 948</b>	<b>79 237 628</b>	<b>999 685</b>	<b>21 982 630</b>	<b>384 635 826</b>
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
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>237 553 176</b>	<b>100,00</b>	<b>217 879 567</b>	<b>100,00</b>

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
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>177 570 900</b>	<b>100%</b>	<b>126 358 218</b>	<b>100%</b>

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности.

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

### 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.

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

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

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

# 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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>12 118 984</b>	<b>376 552</b>
Фактически сформированный резерв под обесценение	(10 987 998)	(320 528)
<b>Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 130 986</b>	<b>56 024</b>

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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>18 431 478</b>	<b>239 388</b>
Фактически сформированный резерв под обесценение	(15 016 378)	(209 605)
<b>Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 415 100</b>	<b>29 783</b>

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
<b>Итого</b>	<b>7 556 424</b>	<b>543 099 583</b>	<b>515 245</b>	<b>6 377 701</b>	<b>557 548 933</b>
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	<b>(1 788)</b>	<b>(25 042 791)</b>	<b>(5 108)</b>	<b>(1 438 652)</b>	<b>(26 488 339)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>7 554 636</b>	<b>518 056 772</b>	<b>510 137</b>	<b>4 939 049</b>	<b>531 060 594</b>

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
<b>Итого</b>	<b>18 957 537</b>	<b>478 498 895</b>	<b>519 570</b>	<b>6 586 199</b>	<b>504 562 201</b>
<b>Фактически сформированный резерв под обесценение</b>	<b>(1 171)</b>	<b>(27 527 040)</b>	<b>-</b>	<b>(1 811 420)</b>	<b>(29 339 631)</b>
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>18 956 366</b>	<b>450 971 855</b>	<b>519 570</b>	<b>4 774 779</b>	<b>475 222 570</b>



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>	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>		
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
<b>Итого</b>	<b>96 759 954</b>	<b>92 526 250</b>

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>	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:</b>		
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
<b>Итого</b>	<b>96 759 954</b>	<b>92 526 250</b>

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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 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 хозяйственные общества	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 хозяйственные общества	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
<b>Поставочные сделки</b>						
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
<b>Беспоставочные сделки</b>						
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
<b>Поставочные сделки</b>						
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
<b>Беспоставочные сделки</b>						
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		
Премии	134 504	117 042
Льготы и/или компенсации расходов	85 614	68 254
	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)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>179 132 760</b>	<b>158 661 707</b>

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 котироваемые 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 зависящими 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 несущественности. 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*

А. Н. Рехлинг

Главный бухгалтер

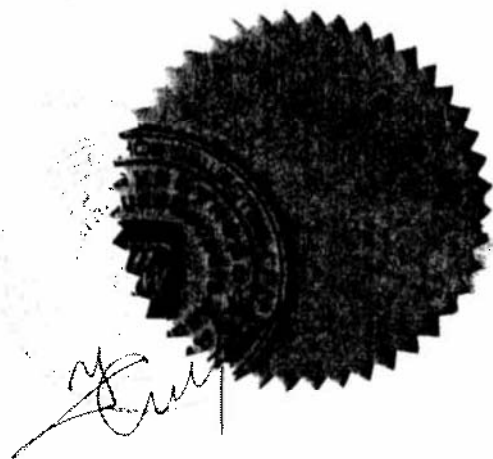


*И. С. Дроздова*

И. С. Дроздова

Дата подписания годового отчета 7 марта 2014 г.

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



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

## ***Приложение № 2***

*Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО*



**ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности**

**31 декабря 2013 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	i
Неконсолидированная финансовая отчетность	
Неконсолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Неконсолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе .....	2
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	22
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	23
6 Новые учетные положения .....	26
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	28
8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам .....	31
9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков .....	33
10 Средства в других банках .....	36
11 Кредиты и авансы клиентам .....	38
12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	50
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	51
14 Инвестиции в ассоциированные предприятия .....	51
15 Основные средства .....	53
16 Нематериальные активы .....	54
17 Производные инструменты и прочие финансовые активы .....	55
18 Прочие активы .....	55
19 Средства других банков .....	56
20 Средства клиентов .....	57
21 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	58
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов .....	58
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства .....	59
24 Прочие обязательства .....	60
25 Уставный капитал .....	60
26 Добавочный капитал и прочие резервы .....	61
27 Процентные доходы и расходы .....	62
28 Комиссионные доходы и расходы .....	63
29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	63
30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	64
31 Административные и прочие операционные расходы .....	64
32 Налог на прибыль .....	65
33 Дивиденды .....	68
34 Сегментный анализ .....	68
35 Управление финансовыми рисками .....	78
36 Управление капиталом .....	112
37 Условные обязательства .....	114
38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	118
39 Передача финансовых активов .....	121
40 Производные финансовые инструменты .....	121
41 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	124
42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	129
43 Операции со связанными сторонами .....	133

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Неконсолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		153 172 433	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			5 640 263	5 773 792
Торговые ценные бумаги	8		20 363 257	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8		8 864 414	7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9		7 260 985	21 189 880
Дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9		22 324 651	9 040 698
Средства в других банках	10		6 474 998	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	11		432 567 335	371 531 901
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		1 508 805	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		508 655	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		9 570 065	10 662 362
Основные средства	15		10 543 403	9 456 875
Нематериальные активы	16		12 920 920	12 073 205
Отложенный налоговый актив	32		1 098 076	1 181 060
Текущие налоговые активы			23 880	-
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	14		1 531 259	1 529 039
Прочие активы	18		2 073 246	2 370 440
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>696 446 645</b>	<b>626 984 193</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	19		65 999 091	54 691 057
Средства клиентов	20		453 262 874	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		33 172 282	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		6 266 921	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		10 354 558	13 318 750
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		6 529 237	6 740 802
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	751 896
Прочие обязательства	24		5 944 601	5 447 280
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>581 529 564</b>	<b>520 603 688</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	25		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход			591 083	591 083
Добавочный капитал	26		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			69 537 094	61 000 518
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>114 917 081</b>	<b>106 380 505</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>696 446 645</b>	<b>626 984 193</b>

Утверждено и подписано 31 января 2014 года.

Сergey Monin  
Председатель Правления

Arndt Rehling  
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 10 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

**ЗАО «Райффайзенбанк»****Неконсолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные доходы	27	49 014 134	40 999 184
Процентные расходы	27	(19 360 294)	(15 702 630)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>29 653 840</b>	<b>25 296 554</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2 212 311)	(940 996)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>27 441 529</b>	<b>24 355 558</b>
Комиссионные доходы	28	14 444 422	11 803 397
Комиссионные расходы	28	(3 982 922)	(3 009 534)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(188 605)	(174 504)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(19 396)	177 972
Доходы за вычетом расходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 887
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	(728 083)	3 524 016
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	6 977 950	5 712 718
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 279 781	(3 458 203)
Неэффективность учета хеджирования	40	(282 620)	(217 622)
Восстановление резервов под обязательства кредитного характера	23	214 793	319 498
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	14 250	(7 013)
Прибыль от продажи кредитов	11	32 499	107 681
Прочие операционные доходы		362 000	417 532
Административные и прочие операционные расходы	31	(23 795 723)	(20 976 928)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25 991 483</b>	<b>22 330 396</b>
Расходы по налогу на прибыль	32	(5 406 999)	(5 052 723)
<b>Прибыль за год</b>		<b>20 584 484</b>	<b>17 277 673</b>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	21 463	377 420
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	(1 032 517)	(2 887)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	40	109 849	216 060
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	32	180 241	(118 118)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>(720 964)</b>	<b>472 475</b>
<b>Итого совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>19 863 520</b>	<b>17 750 148</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Прочие резервы /фонды	Итого
	Прим.						
<b>Остаток на 1 января 2012 г.</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>49 401 820</b>	<b>487 685</b>	<b>95 269 492</b>
Прибыль за год		-	-	-	17 277 673	-	17 277 673
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	472 475	472 475
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 277 673</b>	<b>472 475</b>	<b>17 750 148</b>
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(6 639 135)	-	(6 639 135)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>60 040 358</b>	<b>960 160</b>	<b>106 380 505</b>
Прибыль за год		-	-	-	20 584 484	-	20 584 484
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(720 964)	(720 964)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 584 484</b>	<b>(720 964)</b>	<b>19 863 520</b>
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>69 297 898</b>	<b>239 196</b>	<b>114 917 081</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		48 382 092	41 403 763
Проценты уплаченные		(18 228 698)	(13 845 505)
Комиссии полученные		14 462 394	12 135 602
Комиссии уплаченные		(3 982 922)	(3 009 534)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(134 243)	(1 211 104)
Реализованные доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		70 129	203 651
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		8 032 498	4 421 609
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	1 006 897	1 989 188
Прочие полученные операционные доходы		108 635	417 534
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20 249 099)	(17 820 866)
Уплаченный налог на прибыль		(5 919 550)	(4 534 888)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>26 737 224</b>	<b>23 902 391</b>
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		133 529	147 557
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(15 857 122)	41 336 496
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		716 286	(29 716 127)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		7 250 882	(10 364 726)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(56 620 065)	(17 418 004)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(643 415)	(377 286)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		595 328	(1 107 151)
Чистый прирост по средствам других банков		11 021 503	25 674 742
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		53 644 054	(5 645 077)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 040 520)	1 439 627
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(43 690)	(192 846)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		7 841	(137 729)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>23 901 835</b>	<b>27 541 867</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	15	(3 102 340)	(1 856 615)
Приобретение нематериальных активов	16	(1 614 012)	(667 444)
Дивиденды полученные		650 000	-
Погашение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		493 050	-
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	(500 000)	-
Продажа портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 032 517	5 180 792
Приобретение портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 500 000)	-
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	14	-	(161 827)
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 540 785)</b>	<b>2 494 906</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		5 162 349	5 234 077
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(17 242 759)	(8 400 873)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 170 949)	(1 384 205)
Дивиденды уплаченные	33	(11 326 944)	(6 639 135)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(24 578 303)</b>	<b>(11 190 136)</b>
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		561	9 208
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 483 464	(3 434 398)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(733 228)</b>	<b>15 421 447</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		153 905 661	138 484 214
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>153 172 433</b>	<b>153 905 661</b>

Примечания на страницах с 5 по 137 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

## **1 Введение**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерним предприятиям Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Банка.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 6 филиалов в Российской Федерации и 187 отделений (2012 г.: 6 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 8 380 человек (2012 г.: 8 003 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15 А.

**Валюта представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 37.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котированной рыночной цены Банк использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Методы оценки могут требовать использования существенных исходных данных, которые не опираются на наблюдаемые рыночные данные. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению неконсолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной неконсолидированной финансовой отчетности.



**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей неконсолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов.*** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ).** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может в редких случаях перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибылях или убытках за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банк на получение соответствующих выплат и если имеется вероятность получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Дебиторская задолженность по сделкам репо.** Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по сделкам репо совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Банк в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Банк не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях или убытках за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибылях или убытках за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумага ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибылях или убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье неконсолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибылях или убытках за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Гудвил.** Гудвил отражается по стоимости приобретения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних предприятий является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<b>Срок полезного использования, лет</b>	
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях или убытках за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированной прибыли или убытках за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущее, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов.** Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, он исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Банк относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования справедливой стоимости или денежных потоков. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в неконсолидированной прибыли или убытках за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в неконсолидированной прибыли или убытках за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в неконсолидированные прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в неконсолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Банк применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Банк получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Банк не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Банка присвоен рейтинг «АА» и выше, и, по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибылях или убытках за год, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием денежных потоков».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1 Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2 Фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

В тех случаях, когда срок инструмента хеджирования истекает, или инструмент продается, или он больше не соответствует критериям учета хеджирования, накопленная прибыль или убыток накопленная в прочем совокупном доходе, остается в прочем совокупном доходе и признается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент признания когда хеджируемой операции. В тот момент, когда хеджирование инструмента больше более не ожидается, суммарная прибыль или убыток из прочего совокупного дохода переносится в неконсолидированный отчет о прибылях или убытках как неэффективность учета хеджирования.

Определенные производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются как отдельные производные финансовые инструменты, когда их риски и характеристики не близко связаны с такими же характеристиками основного финансового инструмента.

**Налоги на прибыль.** В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в неконсолидированной прибылях или убытках за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если неконсолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут использоваться временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения, кроме тех случаев, когда Банк контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридических или обусловленных сложившейся практикой (конклюдентных) обязательств), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банка потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы.** Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом его обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от выпуска. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Добавочный капитал.** Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе капитала.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банка за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением капиталом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами.** Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.** Банк отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от собственного имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

#### **Изменения в бухгалтерских оценках**

В 2013 году Группа Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) внедрила Новую рейтинговую модель для корпоративных кредитов, которая включает в себя Модель для стандартных корпоративных клиентов и Модель для крупных корпоративных клиентов.

Модель была разработана внутренними специалистами Raiffeisen Bank International AG (RBI). Эта модель характеризуется значительной дифференциацией риска, более сбалансированной рейтинговой шкалой, и прочими усовершенствованиями.

Банк активно участвовал в разработке этой модели. Впоследствии возможность применения этой модели была проверена Oesterreichische Nationalbank (OeNB) в рамках выездной проверки.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Управление по финансовым рынкам Австрии, которое представляет собой компетентный орган, ответственный за надзор на консолидированной основе, действуя совместно с компетентными органами стран-участниц, в которых работает Группа RBI, с учетом экспертного мнения, представленного ОеНБ, а также заверений со стороны ЗАО Райффайзенбанк, одобрило заявление Материнского банка о существенном изменении утвержденного подхода, основанного на внутренних рейтингах (IRB), в отношении внедрения Модели для стандартных корпоративных клиентов и Модели для крупных корпоративных клиентов, которые должны быть предоставлены в декабре 2013 года.

Банк применяет единую рейтинговую шкалу по всем регионам для подготовки раскрытия информации о кредитном качестве и классифицирует всех контрагентов в соответствии с этой рейтинговой шкалой.

По оценке руководства, воздействие внедрения Новой рейтинговой модели на сумму резервов под ссудную задолженность является незначительным.

#### ***Изменения в представлении финансовой отчетности***

**Резерв под обесценение кредитного портфеля.** В 2013 году была внедрена Новая рейтинговая модель для корпоративных клиентов (см. раздел «Изменения в бухгалтерских оценках» выше). В результате изменилась оценка кредитного качества финансовых активов. Сравнительные данные были изменены соответствующим образом. Согласно оценке руководства, воздействие реклассификации в связи внедрением новой модели является незначительным.

**Сегментный анализ.** В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Банка в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 35.

**Внесение изменений в неконсолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

#### 4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибылях или убытках за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 828 720 тысяч рублей (2012 г.: 556 289 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 568 201 тысяча рублей (2012 г.: 275 246 тысяч рублей) соответственно.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. См. Примечание 39.



## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Изменение данного стандарта привело к раскрытию дополнительной информации в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности Банка. См. Примечание 14.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Банк применяет одну и ту же модель оценки, поскольку она соблюдает определение справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние, совместные или ассоциированные предприятия при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибылях или убытках; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Банк отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).

Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям неконсолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой неконсолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Поправки к Руководству по переходным положениям для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).** Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т. е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).** Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	28 017 535	24 338 907
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 147 887	32 512 354
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	3 565 168	4 856 931
- других стран	28 582 353	40 149 938
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	45 934 263	36 848 219
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	15 199 312
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>153 172 433</b>	<b>153 905 661</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года эквиваленты денежных средств в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г. 17 864 317 тысяча рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было два клиента (31 декабря 2012 г.: один клиент) с балансовыми остатками, превышающими 10% от неконсолидированного капитала Банка на эту дату. Общая сумма остатков этих двух клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года равнялась 63 652 013 тысяч рублей или 41.56% (31 декабря 2012 г.: 61 812 574 тысяч рублей или 40,16%) от денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	563 745	593 668

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	29 147 887	-	-	-	-	29 147 887
Отличная						
кредитоспособность	-	-	48 694	-	-	48 694
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	21 539 294	43 279 435	-	64 818 729
Высокая						
кредитоспособность	-	-	6 955 671	-	-	6 955 671
Устойчивая						
кредитоспособность	-	3 411 763	2 618	2 152 979	727 101	6 294 461
Средняя						
кредитоспособность	-	2 409	-	501 849	-	504 258
Посредственная						
кредитоспособность	-	134 417	30 301	-	2 787 958	2 952 676
Низкая						
кредитоспособность	-	-	5 775	-	5 969 174	5 974 949
Очень низкая						
кредитоспособность	-	15 484	-	-	8 351 330	8 366 814
Не имеющие рейтинга	-	1 095	-	-	89 664	90 759
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>29 147 887</b>	<b>3 565 168</b>	<b>28 582 353</b>	<b>45 934 263</b>	<b>17 925 227</b>	<b>125 154 898</b>

## 7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
(в тысячах российских рублей)						
Минимальный риск	32 512 354	-	-	-	-	32 512 354
Отличная						
кредитоспособность	-	-	1 478 194	-	-	1 478 194
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	30 837 001	33 745 524	-	64 582 525
Высокая						
кредитоспособность	-	-	7 801 113	-	1 229 720	9 030 833
Устойчивая						
кредитоспособность	-	4 829 416	2 430	2 800 728	-	7 632 574
Средняя						
кредитоспособность	-	635	-	301 967	-	302 602
Посредственная						
кредитоспособность	-	10 648	25 766	-	3 280 453	3 316 867
Низкая						
кредитоспособность	-	-	1 721	-	4 244 702	4 246 423
Очень низкая						
кредитоспособность	-	-	3 713	-	4 305 618	4 309 331
Дефолт	-	15 087	-	-	-	15 087
Не имеющие рейтинга	-	1 145	-	-	2 138 819	2 139 964
Итого эквиваленты денежных средств	32 512 354	4 856 931	40 149 938	36 848 219	15 199 312	129 566 754

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.



**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	21 691 811	5 521 053
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	6 664 680
Корпоративные еврооблигации	943 348	1 010 812
Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-
Муниципальные облигации	318 218	-
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>29 227 671</b>	<b>13 196 545</b>
Корпоративные акции	-	4 646
<b>Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>29 227 671</b>	<b>13 201 191</b>

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные облигации</b>	<b>Облигации федераль- ного займа</b>	<b>Корпора- тивные еврообли- гации</b>	<b>Еврообли- гации Российской Федерации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	397 581	5 419 124	-	855 170	318 218	6 990 093
Отличная						
кредитоспособность	2 960 136	-	-	-	-	2 960 136
Очень высокая						
кредитоспособность	948 380	-	469 382	-	-	1 417 762
Высокая						
кредитоспособность	5 959 892	-	-	-	-	5 959 892
Устойчивая						
кредитоспособность	9 840 228	-	62 884	-	-	9 903 112
Средняя						
кредитоспособность	862 861	-	411 082	-	-	1 273 943
Посредственная						
кредитоспособность	722 733	-	-	-	-	722 733
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>21 691 811</b>	<b>5 419 124</b>	<b>943 348</b>	<b>855 170</b>	<b>318 218</b>	<b>29 227 671</b>

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Облигации федераль- ного займа	Корпора- тивные еврообли- гации	Еврообли- гации Российской Федерации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	6 664 680	-	-	-	6 664 680
Устойчивая кредитоспособность	633 656	-	-	-	-	633 656
Средняя кредитоспособность	3 831 741	-	977 700	-	-	4 809 441
Посредственная кредитоспособность	904 597	-	33 112	-	-	937 709
Низкая кредитоспособность	151 059	-	-	-	-	151 059
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>5 521 053</b>	<b>6 664 680</b>	<b>1 010 812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 196 545</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 475 413 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 6 585 883 тысячи рублей). Еврооблигации федерального займа включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 342 091 тысячу рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Муниципальные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 101 043 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 945 867 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 662 830 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	15 425 472	19 053 312
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 390 095	4 625 849
Корпоративные еврооблигации	3 196 702	4 032 086
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 773 886	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 061 493	1 060 865
Муниципальные облигации	710 456	1 062 357
Еврооблигации Российской Федерации	27 532	396 109
<b>Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>	<b>29 585 636</b>	<b>30 230 578</b>

Банк в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Облигации федераль- ного займа</b>	<b>Корпора- тивные еврооб- лигации</b>	<b>Еврооб- лигации ЕБРР</b>	<b>Облига- ции ЕБРР</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Евро- облигации Российской Федерации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	6 390 095	905 151	2 773 886	1 061 493	710 456	27 532	11 868 613
Отличная кредитоспособность	5 077 697	-	1 031 839	-	-	-	-	6 109 536
Очень высокая кредитоспособность	395 573	-	286 405	-	-	-	-	681 978
Высокая кредитоспособность	2 288 063	-	443 161	-	-	-	-	2 731 224
Устойчивая кредитоспособность	7 495 474	-	520 167	-	-	-	-	8 015 641
Средняя кредитоспособность	168 665	-	-	-	-	-	-	168 665
Посредственная кредитоспособность	-	-	9 979	-	-	-	-	9 979
<b>Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>								
	<b>15 425 472</b>	<b>6 390 095</b>	<b>3 196 702</b>	<b>2 773 886</b>	<b>1 061 493</b>	<b>710 456</b>	<b>27 532</b>	<b>29 585 636</b>

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации ЕБРР	Облигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	4 625 849	-	-	1 060 865	1 062 357	396 109	7 145 180
Отличная кредитоспособность	109 126	-	189 097	-	-	-	-	298 223
Очень высокая кредитоспособность	1 449 120	-	-	-	-	-	-	1 449 120
Высокая кредитоспособность	5 803 006	-	929 303	-	-	-	-	6 732 309
Устойчивая кредитоспособность	11 421 340	-	2 557 522	-	-	-	-	13 978 862
Средняя кредитоспособность	270 720	-	344 556	-	-	-	-	615 276
Очень низкая кредитоспособность	-	-	11 608	-	-	-	-	11 608
<b>Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>	<b>19 053 312</b>	<b>4 625 849</b>	<b>4 032 086</b>	<b>-</b>	<b>1 060 865</b>	<b>1 062 357</b>	<b>396 109</b>	<b>30 230 578</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)**

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер, а срок погашения по ним наступает в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 9 503 868 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 4 481 424 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 12 820 782 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 3 166 468 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 1 392 806 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**10 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	4 654 068	13 342 248
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	1 820 930	212 757
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>6 474 998</b>	<b>13 555 005</b>

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	704 040	13 746	717 786
<i>Средняя кредитоспособность</i>	2 432 851	800 000	3 232 851
<i>Посредственная кредитоспособность</i>	1 004 424	1 007 184	2 011 608
<i>Низкая кредитоспособность</i>	512 753	-	512 753
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>4 654 068</b>	<b>1 820 930</b>	<b>6 474 998</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
<i>Очень высокая кредитоспособность</i>	6 077 818	12 757	6 090 575
<i>Устойчивая кредитоспособность</i>	3 044 853	-	3 044 853
<i>Средняя кредитоспособность</i>	1 858 336	-	1 858 336
<i>Посредственная кредитоспособность</i>	1 811 031	200 000	2 011 031
<i>Низкая кредитоспособность</i>	550 210	-	550 210
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>13 342 248</b>	<b>212 757</b>	<b>13 555 005</b>

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в семи банках-контрагентах (2012 г.: в девяти банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 6 304 202 тысяч рублей (2012 г.: 13 188 803 тысяч рублей), или 97,36% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 97,30%).

## **10 Средства в других банках (продолжение)**

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 102 482 009 тысяч рублей (2012 г.: 110 609 405 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	237 988 883	242 210 957
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	16 530 018	10 781 070
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	177 397 076	126 674 260
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 789 885	12 442 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	48 797	77 262
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>449 754 659</b>	<b>392 186 354</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 187 324)	(20 654 453)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>432 567 335</b>	<b>371 531 901</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>12 486 458</b>	<b>664 031</b>	<b>6 718 510</b>	<b>785 454</b>	<b>20 654 453</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	171 953	76 393	1 764 219	199 746	2 212 311
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(106 574)	(19 182)	(2 105 021)	(115 831)	(2 346 608)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 195 533)	(180 269)	(98 505)	(186 887)	(3 661 194)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	243 982	-	83 763	617	328 362
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>9 600 286</b>	<b>540 973</b>	<b>6 362 966</b>	<b>683 099</b>	<b>17 187 324</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2013 года с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b> (Восстановление резерва)	<b>3 746 282</b>	<b>838 639</b>	<b>1 041 991</b>	<b>1 091 598</b>	<b>6 718 510</b>
/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 225 696	(157 714)	168 506	527 731	1 764 219
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 257 413)	(173 002)	(367 783)	(306 823)	(2 105 021)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(50 880)	(6 384)	(25 467)	(15 774)	(98 505)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	15 571	24 974	29 681	13 537	83 763
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>3 679 256</b>	<b>526 513</b>	<b>846 928</b>	<b>1 310 269</b>	<b>6 362 966</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физически м лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b> (Восстановление резерва)	<b>11 532 644</b>	<b>2 335 784</b>	<b>7 552 428</b>	<b>937 495</b>	<b>22 358 351</b>
/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 952 961	(1 660 331)	499 622	148 744	940 996
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(215 295)	(10 952)	(87 030)	(58 092)	(371 369)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(650 856)	-	(1 162 176)	(242 464)	(2 055 496)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(132 996)	(470)	(84 334)	(229)	(218 029)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>12 486 458</b>	<b>664 031</b>	<b>6 718 510</b>	<b>785 454</b>	<b>20 654 453</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2012 года с разбивкой по продуктам.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>3 616 133</b>	<b>1 241 910</b>	<b>1 267 074</b>	<b>1 427 311</b>	<b>7 552 428</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	660 015	(167 741)	58 455	(51 107)	499 622
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1)	(54 172)	(32 857)	-	(87 030)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(515 497)	(151 288)	(223 275)	(272 116)	(1 162 176)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(14 368)	(30 070)	(27 406)	(12 490)	(84 334)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 746 282</b>	<b>838 639</b>	<b>1 041 991</b>	<b>1 091 598</b>	<b>6 718 510</b>

В течение 2013 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 3 619 629 тысяч рублей (2012 г.: 2 886 354 тысячи рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 006 897 тысяч рублей (2012 г.: 2 179 682 тысячи рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 298 623 тысячи рублей (2012 г.: 442 984 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 2 346 608 тысяч рублей (2012 г.: 371 369 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в неконсолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 32 499 тысяч рублей (2012 г.: 107 681 тысячу рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	177 397 076	39.44%	126 674 260	32.30%
Недвижимость	70 108 122	15.59%	67 200 936	17.13%
Производство	69 827 246	15.53%	66 259 438	16.89%
Торговля	44 916 800	9.99%	44 324 001	11.30%
Горнодобывающая промышленность	28 885 701	6.42%	35 155 187	8.96%
Транспорт, складское хранение и связь	28 571 549	6.35%	28 564 129	7.28%
Финансовые услуги	10 785 466	2.40%	7 139 425	1.82%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 595 845	1.91%	4 766 514	1.22%
Гостиничный бизнес и рестораны	6 639 662	1.48%	5 271 600	1.34%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 481 698	0.33%	1 637 146	0.42%
Муниципальные и городские органы	48 797	0.01%	79 711	0.02%
Прочее	2 496 697	0.55%	5 114 007	1.32%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>449 754 659</b>	<b>100.00%</b>	<b>392 186 354</b>	<b>100.00%</b>

## **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 заемщика (2012 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 22 980 434 тысячи рублей (2012 г.: RR 25 689 058 тысяч рублей).

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	87 444 363	105 650 056	3 375 363	898 899	48 797	197 417 478
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	70 927 651	-	7 040 990	7 598 545	-	85 567 186
- гарантиями и поручительствами	52 442 273	130 281	5 709 172	6 227 056	-	64 508 782
- оборудованием и транспортными средствами	10 614 730	38 220 123	911 134	634 872	-	50 380 859
- объектами жилой недвижимости	1 406 857	33 344 715	753 226	250 106	-	35 754 904
- прочими активами	7 965 965	51 901	-	899 912	-	8 917 778
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	4 754 242	-	-	-	-	4 754 242
- гарантиями Материнского банка	2 298 014	-	-	-	-	2 298 014
- денежными депозитами	134 788	-	-	20 628	-	155 416
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>237 988 883</b>	<b>177 397 076</b>	<b>17 789 885</b>	<b>16 530 018</b>	<b>48 797</b>	<b>449 754 659</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	62 813 700	68 154 239	1 778 156	696 450	77 262	133 519 807
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	66 776 789	-	5 217 561	4 174 274	-	76 168 624
- гарантиями и поручительствами	64 729 942	114 173	4 013 135	4 645 915	-	73 503 165
- оборудованием и транспортными средствами	11 165 009	27 880 168	780 213	354 393	-	40 179 783
- объектами жилой недвижимости	1 170 543	30 505 504	653 716	170 953	-	32 500 716
- прочими активами	18 711 010	20 176	-	728 505	-	19 459 691
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	9 267 733	-	-	9 883	-	9 277 616
- денежными депозитами	4 761 335	-	24	697	-	4 762 056
- гарантиями Материнского банка	2 814 896	-	-	-	-	2 814 896
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>242 210 957</b>	<b>126 674 260</b>	<b>12 442 805</b>	<b>10 781 070</b>	<b>77 262</b>	<b>392 186 354</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	39 672 212	-	-	-	39 672 212
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 274	31 423	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 464	17 374	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>224 100 618</b>	<b>16 149 301</b>	<b>16 828 977</b>	<b>48 797</b>	<b>257 127 693</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>34 948</b>	<b>193 247</b>	<b>-</b>	<b>228 195</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 287	-	3 450	-	4 548 737
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>13 888 265</b>	<b>345 769</b>	<b>767 661</b>	<b>-</b>	<b>15 001 695</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>237 988 883</b>	<b>16 530 018</b>	<b>17 789 885</b>	<b>48 797</b>	<b>272 357 583</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>228 388 597</b>	<b>15 989 045</b>	<b>17 106 786</b>	<b>48 797</b>	<b>261 533 225</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	-	-	-	-	-
Отличная кредитоспособность	5 074 415	-	9 537	-	<b>5 083 952</b>
Очень высокая кредитоспособность	16 912 914	-	-	121	<b>16 913 035</b>
Высокая кредитоспособность	74 577 941	338 172	420	-	<b>74 916 533</b>
Устойчивая кредитоспособность	35 370 408	386 802	1 964 026	4 768	<b>37 726 004</b>
Средняя кредитоспособность	58 570 202	1 777 920	436 693	67 309	<b>60 852 124</b>
Посредственная кредитоспособность	25 613 777	4 227 429	3 660 433	5 064	<b>33 506 703</b>
Низкая кредитоспособность	7 788 942	3 366 314	4 916 450	-	<b>16 071 706</b>
Очень низкая кредитоспособность	5 370 830	56 960	597 885	-	<b>6 025 675</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>229 279 429</b>	<b>10 153 597</b>	<b>11 585 444</b>	<b>77 262</b>	<b>251 095 732</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	59 557	-	59 557
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	5 338	-	5 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	2 933	-	2 933
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 930 431	-	12 012	-	2 942 443
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	17 663	-	-	17 663
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	18 812	-	-	18 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	548 253	-	17 932	-	566 185
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 000 136	22 769	112 870	-	1 135 775
- с задержкой платежа свыше 365 дней	8 452 708	568 229	646 719	-	9 667 656
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>12 931 528</b>	<b>627 473</b>	<b>789 533</b>	<b>-</b>	<b>14 348 534</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>242 210 957</b>	<b>10 781 070</b>	<b>12 442 805</b>	<b>77 262</b>	<b>265 512 094</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(12 486 458)	(664 031)	(785 454)	-	(13 935 943)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>229 724 499</b>	<b>10 117 039</b>	<b>11 657 351</b>	<b>77 262</b>	<b>251 576 151</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	35 331 971	36 708 224	-	72 040 195
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 241	94 601 434
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>84 608 193</b>	<b>35 331 971</b>	<b>36 708 224</b>	<b>9 993 241</b>	<b>166 641 629</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	549 750	530 901	1 049 153	3 392 819
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	143 032	141 966	129 388	798 486
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	72 370	77 112	75 017	463 710
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 886 326</b>	<b>765 152</b>	<b>749 979</b>	<b>1 253 558</b>	<b>4 655 015</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	194 378	71 954	198 428	664 611
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	3 945	11 459	38 505
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	104 222	158 850	182 673	1 005 586
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	183 469	122 229	1 543 237
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	373 382	247 969	2 774 830
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>3 304 305</b>	<b>1 214 381</b>	<b>808 332</b>	<b>773 414</b>	<b>6 100 432</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>89 798 824</b>	<b>37 311 504</b>	<b>38 266 535</b>	<b>12 020 213</b>	<b>177 397 076</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 679 256)	(526 513)	(846 928)	(1 310 269)	(6 362 966)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>86 119 568</b>	<b>36 784 991</b>	<b>37 419 607</b>	<b>10 709 944</b>	<b>171 034 110</b>



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	31 406 636	26 439 481	-	57 846 117
Высокая кредитоспособность	53 098 055	-	-	6 160 739	59 258 794
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>53 098 055</b>	<b>31 406 636</b>	<b>26 439 481</b>	<b>6 160 739</b>	<b>117 104 911</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	725 842	552 793	288 921	605 995	2 173 551
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	226 869	137 139	76 525	50 753	491 286
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	139 952	26 034	34 126	29 021	229 133
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 092 663</b>	<b>715 966</b>	<b>399 572</b>	<b>685 769</b>	<b>2 893 970</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	171 937	172 564	50 433	228 733	623 667
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	12 773	12 056	3 410	7 054	35 293
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	14 178	4 724	3 652	9 407	31 961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	291 373	134 360	61 947	57 881	545 561
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	428 554	744 726	353 658	302 325	1 829 263
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 778 032	842 306	812 418	176 878	3 609 634
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>2 696 847</b>	<b>1 910 736</b>	<b>1 285 518</b>	<b>782 278</b>	<b>6 675 379</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>56 887 565</b>	<b>34 033 338</b>	<b>28 124 571</b>	<b>7 628 786</b>	<b>126 674 260</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 746 282)	(838 639)	(1 041 991 )	(1 091 598)	(6 718 510)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>53 141 283</b>	<b>33 194 699</b>	<b>27 082 580</b>	<b>6 537 188</b>	<b>119 955 750</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 35.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, МСБ и государственному сектору.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Банка. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Банка. Для оценки используются следующие методы и подходы:

- Жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- Коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации). Для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на затратах на замещение;
- Котирующиеся финансовые инструменты:
  - Рыночные котировки;
- Прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на затратах на замещение; (iv) метод номинальной или лицевой стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочие – 0-100%;

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным Обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	53 292 820	92 139 596	175 095 777	31 702 070
Кредиты физическим лицам	70 541 609	163 698 129	100 492 501	1 205 411
Кредиты МСБ	5 218 413	8 862 530	11 888 373	3 435 659
Средний бизнес	4 447 349	7 521 337	11 541 696	4 254 137
Государственный сектор	-	-	48 797	-
<b>Итого</b>	<b>133 500 191</b>	<b>272 221 592</b>	<b>299 067 144</b>	<b>40 597 277</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	42 541 022	66 330 738	187 183 477	40 045 819
Кредиты физическим лицам	57 152 399	137 717 223	62 803 351	967 447
Кредиты МСБ	4 089 539	6 690 710	7 567 812	2 641 232
Средний бизнес	2 625 848	5 149 353	7 491 191	2 495 787
Государственный сектор	-	-	77 262	-
<b>Итого</b>	<b>106 408 808</b>	<b>215 888 024</b>	<b>265 123 093</b>	<b>46 150 285</b>

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Банка клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 40. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 508 805	-
Корпоративные акции	-	1 007 304
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 508 805</b>	<b>1 007 304</b>

На 31 декабря 2013 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 6,50%.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	510 607	521 982
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (общая сумма)</b>	<b>510 607</b>	<b>521 982</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 952)	(16 202)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>508 655</b>	<b>505 780</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января</b>	<b>16 202</b>	<b>9 189</b>
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	(16 202)	-
Резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	1 952	7 013
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря</b>	<b>1 952</b>	<b>16 202</b>

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**14 Инвестиции в ассоциированные предприятия**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Райффайзен Лизинг	538 097	538 097
Райффайзен Лайф	173 708	173 708
Райффайзен Инвестмент	23 905	23 905
<b>Итого инвестиции в ассоциированные предприятия</b>	<b>735 710</b>	<b>735 710</b>

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные предприятия.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>735 710</b>	<b>735 710</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>735 710</b>	<b>735 710</b>

**14 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)**

Ниже представлена информация о долях участия Банка в основных ассоциированных предприятиях:

Название	2013		2012	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	50%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация
Райффайзен Инвестмент	49,9%	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	7 669 561	548 438
Долгосрочные активы	5 957 306	3 489 417
Краткосрочные обязательства	4 883 489	204 027
Долгосрочные обязательства	5 484 616	3 092 813
Выручка	1 202 628	2 757 282
Итого совокупный доход	779 209	242 375

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	10 104 489	215 870
Долгосрочные активы	5 928 127	2 217 959
Краткосрочные обязательства	5 703 476	227 955
Долгосрочные обязательства	6 549 591	1 661 574
Выручка	1 740 501	1 730 808
Итого совокупный доход	1 290 143	89 001

15 Основные средства

		Здания	Офисное и компью- терное оборудова- ние	Улучше- ние арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
(в тысячах российских рублей)		Прим.				
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.			5 229 878	6 452 533	2 105 053	14 583 702
Накопленная амортизация			(598 342)	(3 592 256)	(1 250 410)	(5 441 008)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>			<b>4 631 536</b>	<b>2 860 277</b>	<b>796 238</b>	<b>9 142 694</b>
Поступления			863 012	825 029	424 463	2 202 735
Передачи			61 237	97 917	23 304	-
Амортизационные отчисления		31	(146 402)	(1 191 014)	(182 458)	(1 586 986)
Выбытия (по себестоимости)			(115 844)	(568 998)	-	(1 169 735)
Выбытия (накопленная амортизация)			5 480	468 226	(58 999)	868 167
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>			<b>5 299 019</b>	<b>2 491 437</b>	<b>979 244</b>	<b>9 456 875</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года			6 038 283	6 806 481	979 244	15 616 702
Накопленная амортизация			(739 264)	(4 315 044)	-	(6 159 827)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>			<b>5 299 019</b>	<b>2 491 437</b>	<b>979 244</b>	<b>9 456 875</b>
Поступления			1 128 405	1 017 764	890 468	3 102 340
Передачи			-	50 508	(55 960)	-
Амортизационные отчисления		31	(526 414)	(1 157 103)	-	(1 868 032)
Выбытия (по себестоимости)			(55 761)	(156 445)	(56 361)	(367 012)
Выбытия (накопленная амортизация)			3 951	121 870	-	219 232
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>			<b>5 849 200</b>	<b>2 368 031</b>	<b>1 757 391</b>	<b>10 543 403</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.			7 110 927	7 718 308	1 757 391	18 352 030
Накопленная амортизация			(1 261 727)	(5 350 277)	-	(7 808 627)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>			<b>5 849 200</b>	<b>2 368 031</b>	<b>1 757 391</b>	<b>10 543 403</b>

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В 2012 году поступления в категории незавершенного строительства включают новое здание головного офиса на сумму 3 294 919 тысяч рублей. Этот объект находится в процессе строительства и не подлежит амортизации.

**16 Нематериальные активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>Гудвил</b>	<b>Программное обеспечение и лицензии</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.		10 700 290	2 892 751	13 593 041
Накопленная амортизация		-	(1 734 639)	(1 734 639)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 158 112</b>	<b>11 858 402</b>
Поступления		-	667 444	667 444
Амортизационные отчисления	31	-	(412 437)	(412 437)
Выбытия (по себестоимости)		-	(123 328)	(123 328)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	83 124	83 124
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 372 915</b>	<b>12 073 205</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	3 436 867	14 137 157
Накопленная амортизация и обесценение		-	(2 063 952)	(2 063 952)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 372 915</b>	<b>12 073 205</b>
Поступления		-	1 614 012	1 614 012
Амортизационные отчисления	31	-	(756 677)	(756 677)
Выбытия (по себестоимости)		-	(1 025 999)	(1 025 999)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	1 016 379	1 016 379
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>2 220 630</b>	<b>12 920 920</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.		10 700 290	4 024 880	14 725 170
Накопленная амортизация и обесценение		-	(1 804 250)	(1 804 250)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>2 220 630</b>	<b>12 920 920</b>

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Единица, генерирующая денежные средства, определяются руководством. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию.



**16 Нематериальные активы (продолжение)**

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2013 году для единицы, генерирующей денежные средства, варьировались в пределах от 10% до 14% (2012 г.: от 10% до 15%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2013 год и 2012 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех единиц, генерирующих денежные средства, была выше соответствующей балансовой стоимости.

**17 Производные инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	6 327 998	7 688 180
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 081 135	1 468 276
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	1 092 927	1 468 457
Дебиторская задолженность по торговым операциям		68 005	37 449
<b>Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы</b>		<b>9 570 065</b>	<b>10 662 362</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Банк заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**18 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Предоплата за услуги и оборудование	1 272 080	1 620 082
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	563 745	593 668
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	20 718	24 338
Прочее	216 703	132 352
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 073 246</b>	<b>2 370 440</b>

**18 Прочие активы (продолжение)**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 563 745 тысяч рублей (2012 г.: 593 668 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых активов составляла 2 073 246 тысячи рублей (2012 г.: 1 571 275 тысяч рублей).

**19 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	32 105 288	20 723 362
Краткосрочные депозиты других банков	25 922 707	23 977 690
Долгосрочные депозиты других банков	6 112 118	4 508 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 858 978	5 481 530
<b>Итого средства других банков</b>	<b>65 999 091</b>	<b>54 691 057</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 40.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства банков включали депозиты в сумме 124 043 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 103 999 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 32 105 288 тысяч рублей (2012 г.: 20 723 362 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**20 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 493 824	721 894
- Срочные депозиты	215 681	40 091
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	111 986 937	95 952 984
- Срочные депозиты	78 934 189	71 473 810
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	107 209 879	96 429 140
- Срочные депозиты	153 422 364	126 150 804
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>453 262 874</b>	<b>390 768 723</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	260 632 243	57.50%	222 579 944	56.96%
Производство	62 598 539	13.81%	39 006 488	9.98%
Торговля	37 578 587	8.29%	34 396 902	8.80%
Недвижимость	32 030 726	7.07%	27 375 505	7.01%
Финансовые услуги	22 800 158	5.03%	21 151 853	5.41%
Транспорт и связь	16 553 212	3.65%	11 454 182	2.93%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 676 170	1.25%	5 634 570	1.44%
Горнодобывающая промышленность	4 581 622	1.01%	22 400 828	5.73%
Прочее	10 811 617	2.39%	6 768 451	1.74%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>453 262 874</b>	<b>100.00%</b>	<b>390 768 723</b>	<b>100.00%</b>

На 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов (31 декабря 2012 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от неконсолидированного капитала Банка на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента на 31 декабря 2012 г. составил 11 002 558 тысяч рублей или 2,82% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 98 946 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 10 049 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов включали депозиты в сумме 2 348 781 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 160 941	12 668 305
Векселя	193 617	650 445
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10 354 558</b>	<b>13 318 750</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 160 941 тысяча рублей (2012 г.: 12 668 305 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из одного транша в сумме 10 000 000 рублей (2012 г.: два транша в сумме 7 582 512 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2018 году (2012 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 7,65% (2012 г. 8,75% и 7,5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

## **22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2014 – 2016 гг.	33 172 282	34 056 948
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 г.	-	6 749 915
<b>Итого срочные заемные средства от Материнского банка</b>	<b>33 172 282</b>	<b>40 806 863</b>

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.		5 681 262	5 256 024
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.		585 659	896 412
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		-	1 925 881
<b>Итого срочные заемные средства от прочих финансовых институтов</b>		<b>6 266 921</b>	<b>8 078 317</b>

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

## **22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)**

В июне 2012 года Банк выпустил еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-A на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-B на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-C на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-A – с августа 2014 г., серий 2012-B и 2012-C – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-A – в мае 2017 г., а серий 2012-B и 2012-C – в мае 2019 г. Непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Банка с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2014 по 2019 год (2012 г.: с 2013 по 2019 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

Банк обязан соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	2 901 540	2 060 660
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	2 715 515	3 509 475
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	391 586	606 379
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		271 964	491 578
Кредиторская задолженность		198 885	60 134
Расчеты по конверсионным операциям		23 324	4 057
Прочее		26 423	8 519
<b>Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства</b>		<b>6 529 237</b>	<b>6 740 802</b>

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, включают восстановление резерва в сумме 214 793 тысячи рублей (2012 г.: восстановление резерва в сумме 319 498 тысяч рублей и использование резерва в сумме 172 941 тысяча рублей).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

## **23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **24 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Начисленные премии сотрудникам	2 809 291	2 440 145
Прочие наращенные расходы	1 580 582	1 599 302
Обязательства по закупке оборудования	895 679	629 777
Резервы под обязательства и отчисления	411 490	481 973
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	165 072	139 304
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	50 926	93 514
Комиссия по обязательствам кредитного характера	13 665	3 968
Прочее	17 896	59 297
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 944 601</b>	<b>5 447 280</b>

На 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 5 944 601 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2012 г.: 6 199 176 тысячи рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>481 973</b>	<b>953 359</b>
Отчисления в резерв в течение года	81 843	233 000
Использование резерва		(490 299)
Восстановление резерва	(152 326)	(214 087)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>411 490</b>	<b>481 973</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

## **25 Уставный капитал**

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тыс.)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость, скорректирован- ная с учетом инфляции</b>
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>

## **25 Уставный капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2013 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2012 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## **26 Добавочный капитал и прочие резервы**

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

На 31 декабря 2013 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2012 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 56 806 864 тысяч рублей (2012 г.: 45 374 739 тысяч рублей).

**27 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы розничным клиентам	22 255 948	16 462 443
Кредиты и авансы юридическим лицам	20 255 020	18 893 482
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 985 236	1 207 947
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 802 787	2 189 135
Процентные доходы от сделок обратного репо	849 006	701 272
Средства в других банках	750 363	1 014 126
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70 506	55 472
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	32 714	332 613
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 554	142 694
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>49 014 134</b>	<b>40 999 184</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	6 070 825	5 411 242
Срочные депозиты юридических лиц	5 413 004	4 663 828
Текущие/расчетные счета	2 610 661	1 747 319
Процентные расходы от сделок репо	1 418 805	576 559
Срочные депозиты других банков	1 375 681	785 889
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 203 773	1 034 677
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 015 095	1 313 497
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	229 455	149 114
Корреспондентские счета других банков	22 995	20 505
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>19 360 294</b>	<b>15 702 630</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>29 653 840</b>	<b>25 296 554</b>



**28 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	6 672 203	4 887 891
Комиссия от страховых агентов	1 413 979	924 103
Комиссия по расчетным операциям	1 343 699	1 344 353
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 273 119	1 175 490
Комиссия по кассовым операциям	853 406	877 806
Комиссия по кредитным линиям	723 796	693 084
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	623 061	380 125
Комиссия по экспортным операциям	460 281	439 236
Комиссия по операциям с ценными бумагами	289 606	237 610
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	250 901	242 372
Комиссия по переводам платежей	99 118	175 887
Комиссия по операциям доверительного управления	65 843	25 893
Прочее	375 410	399 547
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>14 444 422</b>	<b>11 803 397</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 790 940	1 780 654
Комиссия по расчетным операциям	680 262	515 439
Комиссия по кассовым операциям	294 868	280 522
Комиссия по операциям с ценными бумагами	76 579	95 782
Комиссия по переводам платежей	61 321	189 437
Комиссия по документарным операциям	17 250	18 182
Комиссия по кредитным линиям	1 888	42 707
Прочее	59 814	86 811
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 982 922</b>	<b>3 009 534</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 461 500</b>	<b>8 793 863</b>

**29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные свопы	608 811	(261 726)
Межвалютные процентные свопы	148 625	(89 611)
Валютные форварды	14 210	(480 441)
Валютные опционы	639	(2 399)
Валютные свопы	(1 500 368)	4 358 193
<b>Итого нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами</b>	<b>(728 083)</b>	<b>3 524 016</b>

**30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Валютные свопы	7 535 981	6 441 760
Валютные форварды	231 016	150 925
Валютные опционы	19 948	77 622
Процентные опционы	-	35
Валютные фьючерсные контракты	(15 523)	(195)
Межвалютные процентные свопы	(150 983)	(324 236)
Процентные свопы	(642 489)	(633 193)

<b>Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 977 950</b>	<b>5 712 718</b>
--	------------------	------------------

**31 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на содержание персонала		11 710 780	10 494 327
Расходы на аренду		2 510 895	2 085 599
Амортизация и обесценение основных средств	15	1 868 033	1 586 985
Услуги ИТ		1 436 615	1 044 770
Расходы на содержание основных средств		1 086 617	865 755
Рекламные и маркетинговые услуги		1 074 106	714 553
Отчисления на страхование вкладов		926 460	828 984
Амортизация нематериальных активов	16	756 677	412 436
Расходы на услуги связи		490 281	559 350
Профессиональные услуги		489 748	686 306
Расходы по охране		230 820	256 311
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		183 787	209 130
Прочее		1 030 904	1 232 422
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>23 795 723</b>	<b>20 976 928</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 831 558 тысяч рублей (2012 г.: 1 533 661 тысяча рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 896 830 тысяч рублей (2012 г.: 2 024 827 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 87 564 тысячи рублей (2012 г.: 77 403 тысячи рублей).

**32 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 143 773	3 614 335
Отложенное налогообложение	263 226	1 438 388
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 406 999</b>	<b>5 052 723</b>

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25 991 483</b>	<b>22 330 396</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	5 198 297	4 466 079
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	208 107	271 519
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 249)	(6 741)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(9 707)	-
- Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	308 464
- Прочее	37 551	13 402
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 406 999</b>	<b>5 052 723</b>

**(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

**32 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2012 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(953 846)	(85 814)	-	(1 039 660)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(632 584)	(977 552)	-	(1 610 136)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	293 267	52 226	-	345 493
Кредиты и авансы клиентам	1 308 181	620 676	-	1 928 857
Наращенные доходы/(расходы)	868 778	(277 863)	-	590 915
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(570 016)	209 242	-	(360 774)
Резерв по обязательствам кредитного характера	121 276	(42 959)	-	78 317
Отложенные доходы/расходы	1 008 681	236 786	-	1 245 467
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(283 898)	-	202 210	(81 688)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	21 969	-	(21 969)	-
Прочее	(748)	2 033	-	1 285
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 181 060</b>	<b>(263 225)</b>	<b>180 241</b>	<b>1 098 076</b>

**32 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2011 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(810 501)	(143 345)	-	(953 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(484 433)	(148 151)	-	(632 584)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	660 789	(367 522)	-	293 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 263	(1 263)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	792 218	515 963	-	1 308 181
Наращенные доходы/(расходы)	719 284	149 494	-	868 778
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	599 561	(1 169 577)	-	(570 016)
Резерв по обязательствам кредитного характера	219 763	(98 487)	-	121 276
Отложенные доходы/расходы	1 187 521	(178 840)	-	1 008 681
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(208 992)	-	(74 906)	(283 898)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	65 181	-	(43 212)	21 969
Прочее	(4 088)	3 340	-	(748)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 737 566</b>	<b>(1 438 388)</b>	<b>(118 118)</b>	<b>1 181 060</b>

### **32 Налог на прибыль (продолжение)**

#### **(д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>			<b>2012</b>		
	<b>Сумма до налого- обложения</b>	<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>Сумма за вычетом налога</b>	<b>Сумма до налого- обложения</b>	<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>Сумма за вычетом налога</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(1 011 054)	202 211	(808 843)	374 533	(74 906)	299 627
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	109 849	(21 970)	87 879	216 060	(43 212)	172 848
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>(901 205)</b>	<b>180 241</b>	<b>(720 964)</b>	<b>590 593</b>	<b>(118 118)</b>	<b>472 475</b>

### **33 Дивиденды**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11 326 944	6 639 135
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11 326 944)	(6 639 135)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях</b>	<b>310</b>	<b>182</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### **34 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

#### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

##### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Банка в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

##### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

##### **(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

#### **(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные услуги	251 120 894	247 879 659
Розничные операции	196 100 221	139 401 378
Собственные операции банка	237 384 798	227 672 988
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>684 605 913</b>	<b>614 954 025</b>
Корпоративные услуги	157 189 283	145 635 147
Розничные операции	277 958 315	236 312 022
Собственные операции банка	145 051 090	137 139 185
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>580 198 688</b>	<b>519 086 354</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции банка</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	8 752 553	18 447 143	2 919 025	30 118 721
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 113 333	(230 793)	13 145 220
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 938 308)	-	(2 044 645)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	7 047 963	6 999 461
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 276 199)	(17 204 770)	(1 685 641)	(23 166 610)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(267 115)	(267 115)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>8 578 369</b>	<b>8 960 827</b>	<b>8 455 265</b>	<b>25 994 461</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(5 406 999)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>8 578 369</b>	<b>8 960 827</b>	<b>8 455 265</b>	<b>20 587 462</b>



### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции банка</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	10 054 131	15 499 014	3 868 894	29 422 039
Чистые комиссионные доходы	4 143 790	7 136 058	(71 601)	11 208 247
Резерв под обесценение кредитного портфеля	469 515	(562 034)	8 602	(83 917)
Результат торговых операций	263 799	-	2 323 867	2 587 666
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(104)	-	(360 869)	(360 973)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	170 959	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(4 364 160)	(14 432 712)	(1 228 856)	(20 025 728)
Прочий операционный доход/убыток	(131 965)	-	(401 704)	(533 669)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>10 435 006</b>	<b>7 640 326</b>	<b>4 309 292</b>	<b>22 384 624</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(5 052 723)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>10 435 006</b>	<b>7 640 326</b>	<b>4 309 292</b>	<b>17 331 901</b>

#### **Основные клиенты**

У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы неконсолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>4 716 352</b>	<b>2 524 059</b>
Соотношение затрат и доходов	46,06%	47,74%
Средняя величина капитала	110 603 361	100 824 999
Доходность на капитал до налога	23,49%	22,15%
Доходность на капитал после налога	18,60%	17,14%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

**(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Головной офис	232 266 301	224 684 829
Москва	210 233 138	194 163 025
Центральный регион	23 254 057	14 265 864
Северо-Запад	61 131 365	44 677 761
Сибирь	47 461 132	52 076 852
Юг	30 062 604	21 157 781
Урал	39 733 145	34 548 692
Волжский регион	40 464 171	29 379 221
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>684 605 913</b>	<b>614 954 025</b>
Головной офис	126 242 133	123 077 237
Москва	333 088 644	301 381 969
Центральный регион	12 001 918	6 655 989
Северо-Запад	63 898 578	47 473 350
Сибирь	11 738 961	12 130 405
Юг	9 960 726	8 291 518
Урал	9 816 796	10 138 683
Волжский регион	13 450 932	9 937 203
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>580 198 688</b>	<b>519 086 354</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головной офис</b>	<b>Москва</b>	<b>Центральный регион</b>	<b>Северо- Запад</b>	<b>Сибирь</b>	<b>Юг</b>	<b>Урал</b>	<b>Волжский регион</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	2 367 443	15 168 307	1 288 818	3 448 894	2 569 173	1 562 793	1 773 273	1 940 020	30 118 721
Чистые комиссионные доходы	(536 952)	8 002 830	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 145 220
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(271 425)	(298 831)	16 154	(356 363)	(269 043)	(709 276)	(155 861)	(2 044 645)
Результат торговых операций	7 048 387	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 999 461
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 466 512)	(11 465 597)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(23 166 610)
Прочий операционный убыток	(267 115)	-	-	-	-	-	-	-	(267 115)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>8 354 680</b>	<b>11 393 994</b>	<b>457 453</b>	<b>2 826 105</b>	<b>934 301</b>	<b>608 014</b>	<b>601 237</b>	<b>818 677</b>	<b>25 994 461</b>
									-
Налог на прибыль	(5 406 999)	-	-	-	-	-	-	-	(5 406 999)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>2 947 681</b>	<b>11 393 994</b>	<b>457 453</b>	<b>2 826 105</b>	<b>934 301</b>	<b>608 014</b>	<b>601 237</b>	<b>818 677</b>	<b>20 587 462</b>

### 34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	3 869 547	15 613 442	929 092	3 019 071	1 936 983	989 245	1 528 619	1 536 040	29 422 039
Чистые комиссионные доходы	(412 234)	7 313 185	432 134	1 537 533	657 003	478 625	519 774	682 227	11 208 247
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(43 611)	676 772	(75 402)	(736 795)	44 989	(27 658)	(198 872)	276 660	(83 917)
Результат торговых операций	2 060 639	356 265	9 722	1 923	11 958	-	-	147 159	2 587 666
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 973)	-	-	-	-	-	-	-	(360 973)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	-	-	-	-	-	-	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(986 876)	(9 417 724)	(1 028 569)	(2 485 445)	(2 026 370)	(1 184 198)	(1 176 938)	(1 719 608)	(20 025 728)
Прочий операционный убыток	(533 669)	-	-	-	-	-	-	-	(533 669)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>3 763 782</b>	<b>14 541 940</b>	<b>266 977</b>	<b>1 336 287</b>	<b>624 563</b>	<b>256 014</b>	<b>672 583</b>	<b>922 478</b>	<b>22 384 624</b>
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	-	-	-	-	-	-	(5 052 723)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(1 288 941)</b>	<b>14 541 940</b>	<b>266 977</b>	<b>1 336 287</b>	<b>624 563</b>	<b>256 014</b>	<b>672 583</b>	<b>922 478</b>	<b>17 331 901</b>

**34 Сегментный анализ (продолжение)****(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту</b>	<b>43 263 941</b>	<b>40 630 287</b>
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(512 543)	(4 441 565)
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(2 636 057)	(2 288 311)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	(886)	339 838
Эффект от прочих корректировки	885	(149 832)
<b>Итого чистые процентные и комиссионные доходы</b>	<b>40 115 340</b>	<b>34 090 417</b>

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 Сегмент «Россия»</b>	<b>2012 Сегмент «Россия»</b>
<b>Итого результат сегмента</b>	<b>20 587 462</b>	<b>17 331 901</b>
Прочие корректировки	(2 978)	(54 228)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>20 584 484</b>	<b>17 277 673</b>

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Эффект прочих корректировок</b>	<b>Отражено в соответствии с МСФО</b>
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>				
Чистые процентные доходы	30 118 721	(513 429)	48 548	29 653 840
Чистые комиссионные доходы	13 145 220	(2 636 057)	(47 663)	10 461 500
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 044 645)	886	78 740	(1 965 019)
Результат торговых операций	6 999 461	2 865 980	204 221	10 069 662
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	282 620	(286 826)	177 852
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 372	-	-	1 027 372
Амортизация	(2 624 710)	-	-	(2 624 710)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(20 541 900)	-	401 791	(20 140 109)
Прочий операционный доход/убыток	(267 115)	-	(401 790)	(668 905)
Налог на прибыль	(5 406 999)	-	-	(5 406 999)

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>Перенос</b>	<b>Эффект прочих корректировок</b>	<b>Отражено в соответствии с МСФО</b>
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>				
Чистый процентный результат	29 422 039	(4 101 727)	(23 758)	25 296 554
Чистый комиссионный результат	11 208 247	(2 288 311)	(126 073)	8 793 863
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(83 917)	(339 838)	(90 062)	(513 817)
Результат торговых операций	2 587 666	6 512 254	182 777	9 282 697
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 973)	217 622	-	(143 351)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	2 887	173 846
Амортизация	(1 999 421)	-	-	(1 999 421)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(18 026 307)	-	281 222	(17 745 085)
Прочий операционный убыток	(533 669)	-	(281 221)	(814 890)
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	-	(5 052 723)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 2 351 178 тысяч рублей); и
- перенос расчетного расхода по рефинансированию портфеля прочих ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток из процентных и аналогичных расходов в процентные и аналогичные доходы в сумме ноль рублей (девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2012 г.: 866 313 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей).

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, разделенное на процентные и аналогичные доходы и резерв под обесценение кредитного портфеля, а также эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме минус 886 тысяч рублей (2012 г.: 7 225 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате торговых операций:

- общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 1 410 554 тысячи рублей);
- общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей);
- перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 10 176 733 тысячи рублей (2012 г.: 14 451 607 тысяч рублей);
- перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: минус 217 622 тысячи рублей);
- перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 1 802 786 тысяч рублей (2012 г.: 2 189 135 тысяч рублей);
- перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 512 874 тысяч рублей (2012 г.: 2 327 080 тысяч рублей).

Перенос результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов: общая сумма переноса – комиссии за прекращение договоров по процентным производным финансовым инструментам и неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: 217 622 тысячи рублей).

**35 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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;



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *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 Группы RZB для соответствующей группы связанных клиентов (после утверждения). Кроме того, Кредитный комитет имеет специальные полномочия по утверждению по следующим вопросам:

Вопрос	Внутренний лимит Группы RZB 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	

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

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

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

- Специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- Исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; 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 Банка.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.



### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка, основанная на вероятности дефолта.

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

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, 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 Банка 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 разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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 Банка 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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

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

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

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

**Концентрация кредитного риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением банковских операций на уровне группы. Банк подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

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

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

*Инструменты управления рисками*

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и 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).

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года:

		31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494
		31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	46 024
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	69 930
Банковская книга	Процентный риск	126 351
Итого по Банку в целом	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	161 899
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	168 376

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

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

*Стресс-тестирование*

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

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

*Обратное тестирование*

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

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

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *Лимит торговой позиции*

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

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

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

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

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

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

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	71 177 160	57 628 856	23 730 775	635 642	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 431 483	4 154 153	-	-	29 585 636
Средства в других банках	5 646 859	827 044	-	1 095	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	282 018 882	135 543 078	15 005 375	-	432 567 335
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>428 027 350</b>	<b>200 069 042</b>	<b>39 517 619</b>	<b>641 850</b>	<b>668 255 861</b>
Средства других банков	58 315 929	6 856 679	824 674	1 809	65 999 091
Средства клиентов	294 689 071	93 914 656	61 060 498	3 598 649	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>365 616 411</b>	<b>139 106 645</b>	<b>67 259 275</b>	<b>3 602 632</b>	<b>575 584 963</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>4 542 822</b>	<b>(1 783 940)</b>	<b>664 541</b>	<b>3 035</b>	<b>3 426 458</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>31 927 361</b>	<b>(60 389 894)</b>	<b>28 609 199</b>	<b>3 279 792</b>	<b>3 426 458</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>89 795 478</b>	<b>2 356 443</b>	<b>203 002</b>	<b>315 975</b>	<b>92 670 898</b>



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	70 456 095	39 652 295	41 781 189	2 016 082	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	1 010 812	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26 530 569	3 700 009	-	-	30 230 578
Средства в других банках	7 310 984	6 244 021	-	-	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	198 912 395	156 448 951	12 579 330	3 591 225	371 531 901
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 091 207	3 707 972	646 972	216 211	10 662 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>328 778 505</b>	<b>210 764 060</b>	<b>55 007 491</b>	<b>5 823 518</b>	<b>600 373 574</b>
Средства других банков	49 606 324	4 387 151	676 602	20 980	54 691 057
Средства клиентов	251 994 598	78 811 475	56 488 031	3 474 619	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	35 580 114	5 226 749	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 078 317	-	-	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 681 442	282 549	354 759	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	2 542 434	3 618 707	112 884	466 777	6 740 802
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>316 824 798</b>	<b>130 758 313</b>	<b>62 859 025</b>	<b>3 962 376</b>	<b>514 404 512</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>3 039 893</b>	<b>2 122 023</b>	<b>465 406</b>	<b>198</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>74 603 740</b>	<b>(75 144 355)</b>	<b>8 278 485</b>	<b>(2 110 350)</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>83 517 554</b>	<b>2 739 369</b>	<b>(38 455)</b>	<b>(249 406)</b>	<b>85 969 062</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленные выше производные инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2013 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		235 644
Ослабление доллара США на 10%		(235 644)
Укрепление евро на 10%		20 300
Ослабление евро на 10%		(20 300)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		255 944
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		(255 944)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2012 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		273 937
Ослабление доллара США на 10%		(273 937)
Укрепление евро на 10%		(3 846)
Ослабление евро на 10%		3 846
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		270 091
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		(270 091)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка. Дополнительно Банк использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовые активы	417 727 674	44 951 883	185 327 895	20 248 409	668 255 861
Итого финансовые обязательства	386 965 552	80 750 437	105 353 287	2 515 687	575 584 963
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>30 762 122</b>	<b>(35 798 554)</b>	<b>79 974 608</b>	<b>17 732 722</b>	<b>92 670 898</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовые активы	407 502 344	28 255 568	128 047 595	36 568 067	600 373 574
Итого финансовые обязательства	370 384 830	84 255 375	56 261 051	3 503 256	514 404 512
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>37 117 514</b>	<b>(55 999 807)</b>	<b>71 786 544</b>	<b>33 064 811</b>	<b>85 969 062</b>

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже<sup>1</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

<sup>1</sup> По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже<sup>2</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 2 232 597 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 1 383 660 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>200 б.п. +</b>	<b>200 б.п. -<sup>3</sup></b>
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>200 б.п. +</b>	<b>200 б.п. -<sup>4</sup></b>
Валютные форвардные контракты	(17 925)	(116 174)
Процентные свопы	3 047 452	(642 023)
Межвалютные соглашения о свопе	(1 196 365)	94 536

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<sup>2</sup> По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

<sup>3</sup> По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

<sup>4</sup> По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

## 35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,56%	0,12%	0,12%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,66%	4,65%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,40%	4,58%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,07%	0,96%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9,83%	5,81%	6,10%	0,00%
- Кредиты розничным клиентам	16,41%	13,74%	7,60%	0,00%
- Кредиты МСБ	16,05%	26,72%	9,91%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	11,53%	7,91%	7,51%	0,00%
- Государственный сектор	13,94%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,59%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6,38%	4,43%	2,98%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,80%	0,20%	0,11%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,22%	0,05%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,91%	0,08%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,06%	2,24%	1,21%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,60%	2,54%	2,60%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	6,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,47%	1,96%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,15%	2,50%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,80%	0,00%	0,00%	0,00%

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Долла-ры США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,74%	0,25%	0,02%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,60%	6,33%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,76%	5,70%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,23%	0,49%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,63%	6,01%	6,00%	4,36%
- Кредиты розничным клиентам	17,13%	14,33%	11,68%	0,00%
- Кредиты МСБ	17,03%	15,16%	0,00%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	12,06%	8,16%	7,25%	0,00%
- Государственный сектор	10,84%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3,21%	2,47%	3,08%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,27%	0,18%	0,07%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,25%	0,06%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,34%	0,02%	0,14%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,04%	2,03%	0,96%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,54%	2,61%	2,97%	2,05%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,54%	1,83%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,68%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,25%	0,00%	0,00%	0,00%

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	81 313 267	40 448 961	2 721 507	28 688 698	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 553 555	-	7 032 081	-	29 585 636
Средства в других банках	5 353 717	13 746	-	1 107 535	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	401 955 538	2 676	29 153 090	1 456 031	432 567 335
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>552 375 691</b>	<b>43 181 485</b>	<b>41 417 287</b>	<b>31 281 398</b>	<b>668 255 861</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 079 812	528 403	65 999 091
Средства клиентов	436 615 098	1 854 353	12 493 355	2 300 068	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>508 139 558</b>	<b>43 048 150</b>	<b>20 908 236</b>	<b>3 489 019</b>	<b>575 584 963</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44 236 133</b>	<b>133 335</b>	<b>20 509 051</b>	<b>27 792 379</b>	<b>92 670 898</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 37)</b>	<b>235 076 072</b>	<b>886 965</b>	<b>7 944 912</b>	<b>2 224 987</b>	<b>246 132 936</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	79 993 016	61 904 121	5 210 599	6 797 925	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	-	1 010 812	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 137 627	-	5 092 951	-	30 230 578
Средства в других банках	7 067 666	6 090 575	-	396 764	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	331 188 178	746	35 366 625	4 976 352	371 531 901
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 642 763	4 618 114	2 336 279	65 206	10 662 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	1 007 304
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>465 499 201</b>	<b>72 613 556</b>	<b>49 017 266</b>	<b>13 243 551</b>	<b>600 373 574</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	46 961 388	4 008 106	2 766 037	955 526	54 691 057
Средства клиентов	380 845 315	2 096 446	6 432 386	1 394 576	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	40 806 863	-	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	1 969 561	5 259 055	849 701	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 317 230	-	1 520	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	2 416 451	2 844 039	1 351 213	129 099	6 740 802
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>443 540 384</b>	<b>51 725 015</b>	<b>15 810 211</b>	<b>3 328 902</b>	<b>514 404 512</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>21 958 817</b>	<b>20 888 541</b>	<b>33 207 055</b>	<b>9 914 649</b>	<b>85 969 062</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 37)</b>	<b>204 047 230</b>	<b>1 896 585</b>	<b>5 768 565</b>	<b>2 403 405</b>	<b>214 115 785</b>



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 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 менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 90,87% (на 31 декабря 2012 года Н4 Банка составил 88,03%).

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

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	<b>153 172 433</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	<b>5 640 263</b>
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	<b>29 227 671</b>
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 585 636	-	-	-	<b>29 585 636</b>
Средства в других банках	2 345 139	3 840 618	579 450	-	<b>6 765 207</b>
Кредиты и авансы клиентам	91 588 167	117 040 774	288 846 898	83 265 406	<b>580 741 245</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	<b>1 508 805</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	584 144	-	<b>640 240</b>
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	128 522 481	32 656 442	52 283 396	-	<b>213 462 319</b>
- отток	(127 985 062)	(32 362 902)	(53 256 301)	-	<b>(213 604 265)</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(865)	469 521	671 427	417	<b>1 140 500</b>
Прочие финансовые активы	2 149 140	-	-	-	<b>2 149 140</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>315 753 808</b>	<b>121 700 549</b>	<b>289 709 014</b>	<b>83 265 823</b>	<b>810 429 194</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	59 778 019	389 640	6 374 153	-	<b>66 541 812</b>
Средства клиентов	324 969 900	79 455 796	54 160 413	1 807 547	<b>460 393 656</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 950	889 680	13 103 937	-	<b>14 025 567</b>
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 143 299	13 268 883	20 296 732	-	<b>34 708 914</b>
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	258 743	566 192	5 625 878	517 774	<b>6 968 587</b>
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(53 635 156)	(22 620 148)	(30 285 885)	(999 222)	<b>(107 540 411)</b>
- отток	53 630 609	22 028 683	30 284 188	1 021 821	<b>106 965 301</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	64 443	1 196 829	1 482 882	154 117	<b>2 898 271</b>
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 428 497	43 587 886	87 029 709	35 086 844	<b>246 132 936</b>
Прочие финансовые обязательства	912 182	-	-	-	<b>912 182</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>467 582 486</b>	<b>138 763 441</b>	<b>188 072 007</b>	<b>37 588 881</b>	<b>832 006 815</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(151 828 678)</b>	<b>(17 062 892)</b>	<b>101 637 007</b>	<b>45 676 942</b>	<b>(21 577 621)</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 230 578	-	-	-	30 230 578
Средства в других банках	11 277 157	2 303 553	-	-	13 580 710
Кредиты и авансы клиентам	79 991 641	108 752 570	232 521 132	81 961 377	503 226 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	526 897	-	-	553 075
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	136 383 322	30 973 037	66 547 515	1 064 368	234 968 242
- отток	(133 930 114)	(27 975 589)	(62 436 778)	(917 570)	(225 260 051)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	109 004	549 194	938 219	275	1 596 692
Прочие финансовые активы	1 505 725	-	-	-	1 505 725
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>299 481 439</b>	<b>115 129 662</b>	<b>237 570 088</b>	<b>82 108 450</b>	<b>734 289 639</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	50 226 323	284 183	4 846 533	-	55 357 039
Средства клиентов	285 587 767	63 646 271	47 379 130	1 834 829	398 447 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 317 996	-	-	14 317 996
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 018 421	18 891 303	21 684 137	-	42 593 861
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	199 045	2 354 631	4 965 747	1 466 109	8 985 532
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(26 207 813)	(2 470 836)	(32 862 185)	-	(61 540 834)
- отток	26 606 358	3 262 163	35 229 193	-	65 097 714
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	272 627	1 010 687	2 611 220	146 461	4 040 995
Обязательства кредитного характера до создания резерва	85 139 212	61 862 869	43 132 644	23 981 060	214 115 785
Прочие финансовые обязательства	1 170 667	-	-	-	1 170 667
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>425 012 607</b>	<b>163 159 267</b>	<b>126 986 419</b>	<b>27 428 459</b>	<b>742 586 752</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(125 531 168)</b>	<b>(48 029 605)</b>	<b>110 583 669</b>	<b>54 679 991</b>	<b>(8 297 113)</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2013 г.)</i>	<b>До востре- бования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 585 636	-	-	-	29 585 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Средства в других банках	1 971 990	3 701 693	801 315	-	6 474 998
Кредиты и авансы клиентам	76 483 862	89 146 174	215 476 960	51 460 339	432 567 335
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>300 770 132</b>	<b>95 130 007</b>	<b>220 805 041</b>	<b>51 550 681</b>	<b>668 255 861</b>
Средства других банков	59 138 923	345 234	6 514 934	-	65 999 091
Средства клиентов	322 602 619	78 057 080	51 180 175	1 423 000	453 262 874
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>383 952 122</b>	<b>92 577 187</b>	<b>96 539 966</b>	<b>2 515 688</b>	<b>575 584 963</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(83 181 990)</b>	<b>2 552 820</b>	<b>124 265 075</b>	<b>49 034 993</b>	<b>92 670 898</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(83 181 990)</b>	<b>(80 629 170)</b>	<b>43 635 905</b>	<b>92 670 898</b>	<b>-</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2012 г.)</i>	<b>До востребо- вания и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 230 578	-	-	-	30 230 578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Средства в других банках	11 249 637	2 305 368	-	-	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	70 839 085	84 279 079	170 620 050	45 793 687	371 531 901
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	505 780	-	505 780
Прочие финансовые активы	3 739 139	2 193 611	4 573 301	156 311	10 662 362
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>289 946 387</b>	<b>88 778 058</b>	<b>175 699 131</b>	<b>45 949 998</b>	<b>600 373 574</b>
Средства других банков	50 068 691	245 060	4 377 306	-	54 691 057
Средства клиентов	284 784 922	60 685 841	43 925 132	1 372 828	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 845 193	9 396 986	29 564 684	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	21 946	1 990 932	4 646 491	1 418 948	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 318 750	-	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	1 400 684	317 445	4 311 192	711 481	6 740 802
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>338 121 436</b>	<b>85 955 014</b>	<b>86 824 805</b>	<b>3 503 257</b>	<b>514 404 512</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012</b>	<b>(48 175 049)</b>	<b>2 823 044</b>	<b>88 874 326</b>	<b>42 446 741</b>	<b>85 969 062</b>
<b>Кумулятивный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012</b>	<b>(48 175 049)</b>	<b>(45 352 005)</b>	<b>43 522 321</b>	<b>85 969 062</b>	<b>-</b>

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

**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.



### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **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:

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

#### **Мониторинг**

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- 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;

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

**36 Управление капиталом**

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	71 361 655	69 810 481
За вычетом нематериальных активов и инвестиций в долевыми инструментами	(1 636 037)	(1 625 635)
Плюс субординированный долг	-	917 256
Плюс прочее	24 683 509	14 802 558
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>94 409 127</b>	<b>83 904 660</b>

### **36 Управление капиталом (продолжение)**

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

Банк применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	69 537 094	61 000 518
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
За вычетом отложенного налогообложения	(1 098 076)	(1 181 060)
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>113 819 005</b>	<b>104 192 141</b>
За вычетом нематериальных активов	(12 920 920)	(12 073 205)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>100 898 085</b>	<b>92 118 936</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 467 139</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>102 365 224</b>	<b>94 255 586</b>

### **36 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	69 537 094	61 000 518
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>114 917 081</b>	<b>105 373 201</b>
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>104 216 791</b>	<b>94 672 911</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 467 139</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>105 683 930</b>	<b>96 809 561</b>

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>531 621 917</b>	<b>499 836 298</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	19.26%	18.86%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	19.88%	19.37%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

### **37 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Банка, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 24.

**37 Условные обязательства (продолжение)**

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**37 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 593 930 тысяч рублей (2012 г.: 64 460 тысяч рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	661 202	706 102
От 1 до 5 лет	3 056	5 738
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>664 258</b>	<b>711 840</b>

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Невыполнение данных условий может привести к негативным последствиям для Банка, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

**37 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	91 348 915	71 049 050
Гарантии выданные (безотзывные)	55 711 430	55 381 850
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	44 707 877	27 993 382
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	20 187 874	19 997 442
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	19 431 034	22 894 896
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 058 886	14 936 003
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	686 920	1 863 162
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>246 132 936</b>	<b>214 115 785</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(391 586)	(606 379)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>245 741 350</b>	<b>213 509 406</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 50 926 тысяч рублей на 31 декабря 2013 г. (2012 г.: 93 514 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Российские рубли	177 754 116	152 737 893
Доллары США	45 594 205	44 157 379
Евро	22 723 935	14 412 902
Прочие	60 680	2 807 611
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>246 132 936</b>	<b>214 115 785</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 640 263 тысячи рублей (2012 г.: 5 773 792 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 98 946 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2012 г.: 10 049 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 348 781 тысячу рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей).

### **37 Условные обязательства (продолжение)**

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязате- льство	Заложен- ные активы	Соответ- ствующее обязатель- ство
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	8 864 414	7 398 092	7 248 713	6 967 812
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9, 19	22 324 651	19 182 009	9 040 698	8 360 013
<b>Итого</b>		<b>31 189 065</b>	<b>26 580 101</b>	<b>16 289 411</b>	<b>15 327 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей). См. Примечание 19.

### **38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают денежные эквиваленты в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным репо») со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 17 864 317 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 г.

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 32 105 288 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 20 723 362 тысяч рублей), которые обеспечены договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со справедливой стоимостью 31 189 065 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 16 289 411 тысяч рублей) учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.



**38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-	-	-
Обязательства							
Средства других банков							
– Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-	-	-

**38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	-
Обязательства							
Средства других банков							
– Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	-

## **39 Передача финансовых активов**

### **Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2013 г. у Банка имелись торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), Еврооблигациями федерального займа и корпоративными облигациями в сумме 8 864 414 тысяч рублей (Примечание 8), а также прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), корпоративными облигациями и корпоративными еврооблигациями в сумме 22 324 651 тысяча рублей (Примечание 9), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

**Операции секьюритизации.** Банк передал пул автокредитов и ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой предприятиям специального назначения (см. Примечание 11).

**Выбытие кредитов.** В течение 2013 года Банк продавал кредиты клиентов по договорам цессии и другим договорам (см. Примечание 11). Банк не продолжает свое участие в активах, и не сохранил риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы.

## **40 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2013		2012	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		46 539	2	-	192 152
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(99 305)	(474 125)	(2 398 908)	(14 707)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		44 962	746 756	655 726	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(319 705)	-	(6 173)	(75 246)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	1 746 931	35 000
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(152 128)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		329 378	-	9 111	14 687
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	(274 994)	-	2
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>	17, 23	<b>1 869</b>	<b>(2 361)</b>	<b>6 687</b>	<b>(240)</b>
<b>Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		30 650 757	29 513 382	30 967 778	17 653 612
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(92 223 850)	(37 542 201)	(103 398 334)	(14 697 267)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 411 258	3 094 625	-	471 415
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(189 316)	(746 074)	(717 678)	(61 561)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		82 893 514	35 935 662	107 415 022	13 696 900
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(30 530 420)	(32 306 901)	(28 667 843)	(18 862 830)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		2 292 407	1 484 487	40 588	1 008 401
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(283 758)	(267 728)	(3 183 138)	
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b>	17, 23	<b>1 020 592</b>	<b>(834 748)</b>	<b>2 456 395</b>	<b>(791 330)</b>
<b>Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 235 387	1 624 386	1 370 406	1 078 290
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(514 988)	(3 513 171)	(281 028)	(4 075 373)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		157 335	16 511	199 613	18 363
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(54 430)	(60 315)	(36 546)	(71 930)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 766 587	4 333 397	4 456 541	3 066 775
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 496 964)	(5 116 323)	(4 240 529)	(3 525 600)
<b>Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>	17, 23	<b>1 092 927</b>	<b>(2 715 515)</b>	<b>1 468 457</b>	<b>(3 509 475)</b>

**40 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

		2013		2012	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
	Прим				
<b>Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		66 296 439	-	32 439 609	19 008 835
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(18 268 507)	(38 289 505)	(49 353 572)	(5 543 553)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		17 566 430	-	8 011 897	140 356
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(140 356)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 359 858	36 262 042	44 232 623	4 825 109
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(61 686 395)	-	(29 965 208)	(19 699 837)
<b>Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>	17, 23	<b>5 267 825</b>	<b>(2 027 463)</b>	<b>5 224 993</b>	<b>(1 269 090)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость валютных опционов</b>	17, 23	<b>37 712</b>	<b>(36 968)</b>	<b>105</b>	<b>-</b>
<b>Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>		<b>7 420 925</b>	<b>(5 617 055)</b>	<b>9 156 637</b>	<b>(5 570 135)</b>

На 31 декабря 2013 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 37 712 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 105 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 36 968 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: ноль).

На 31 декабря 2013 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 7 420 925 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 9 156 637 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 617 055 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 5 570 135 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с депозитами с плавающей процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. Соответственно накопленная прибыль/убыток по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода за время, пока операция хеджирования признавалась эффективной, оставалась в составе прочего совокупного дохода и переносилась в отчет о прибылях или убытках в соответствии с хеджированными денежными потоками. В 2013 году в резерве потоков денежных средств в составе капитала по этим сделкам у Группы отражена сумма до налогообложения 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей). В 2013 году 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей) были расклассифицированы из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях или убытках.

**40 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Группа хеджирует процентный риск, связанный с выданными кредитами с фиксированной процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2013 году хеджирование справедливой стоимости было прекращено в связи с предоплатой хеджируемой статьи. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2013 года, составила ноль рублей (2012 г.: минус 17 516 тысяч рублей), в то время как неэффективность составила минус 172 771 тысячу рублей (2012 г.: 1 562 тысячи рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила минус 172 771 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: кредиты клиентам составляли 190 287 тысяч рублей).

**41 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	21 691 811	-	21 691 811	5 521 053	-	5 521 053
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	-	5 419 124	6 664 680	-	6 664 680
- Корпоративные еврооблигации	943 348	-	943 348	1 010 812	-	1 010 812
- Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-	855 170	-	-	-
- Муниципальные облигации	318 218	-	318 218	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	4 646	-	4 646
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>						
- Корпоративные облигации	15 425 472	-	15 425 472	19 053 312	-	19 053 312
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 390 095	-	6 390 095	4 625 849	-	4 625 849
- Корпоративные еврооблигации	3 196 702	-	3 196 702	4 032 086	-	4 032 086
- Еврооблигации ЕБРР	2 773 886	-	2 773 886	-	-	-
- Облигации ЕБРР	1 061 493	-	1 061 493	1 060 865	-	1 060 865
- Муниципальные облигации	710 456	-	710 456	1 062 357	-	1 062 357
- Еврооблигации Российской Федерации	27 532	-	27 532	396 109	-	396 109
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	1 508 805	-	1 508 805	1 007 304	-	1 007 304
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	6 327 998	-	7 688 180	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	1 092 927	-	1 468 457	1 468 457
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>60 322 112</b>	<b>7 420 925</b>	<b>67 743 037</b>	<b>44 439 073</b>	<b>9 156 637</b>	<b>53 595 710</b>

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	2 901 540	<b>2 901 540</b>	2 060 660	<b>2 060 660</b>
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 715 515	<b>2 715 515</b>	3 509 475	<b>3 509 475</b>
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 617 055</b>	<b>5 617 055</b>	<b>5 570 135</b>	<b>5 570 135</b>

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые межвалютных процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- Корректировки на кредитный риск. Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Банка), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.



## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	4 654 068	-	4 654 068	-	13 342 248	-	13 342 248
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	1 819 448	-	1 820 930	-	212 757	-	212 757
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	229 201 307	228 388 597	-	-	231 643 234	229 724 499
- Кредиты розничным клиентам	-	-	168 926 279	171 034 110	-	-	120 128 132	119 955 750
- Кредиты малым и средним компаниям	-	-	17 143 904	17 106 786	-	-	11 710 220	11 657 351
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	16 022 043	15 989 045	-	-	10 145 318	10 117 039
- Кредиты государственному сектору	-	-	48 356	48 797	-	-	77 262	77 262
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>								
- Корпоративные облигации	509 788	-	-	508 655	517 783	-	-	505 780
<b>Итого</b>	<b>509 788</b>	<b>6 473 516</b>	<b>431 341 889</b>	<b>439 550 988</b>	<b>517 783</b>	<b>13 555 005</b>	<b>373 704 166</b>	<b>385 592 686</b>

#### 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 858 978	-	1 858 978	-	5 481 530	-	5 481 530
- Краткосрочные депозиты других банков	-	25 922 707	-	25 922 707	-	23 977 690	-	23 977 690
- Долгосрочные депозиты других банков	-	6 284 550	-	6 112 118	-	4 644 877	-	4 508 475
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	32 105 288	-	32 105 288	-	20 723 362	-	20 723 362
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	111 986 937	-	111 986 937	-	95 952 984	-	95 952 984
- Срочные депозиты юридических лиц	-	79 495 240	-	78 934 189	-	71 544 833	-	71 473 810
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	107 209 878	-	107 209 879	-	96 429 140	-	96 429 140
- Срочные депозиты физических лиц	-	156 152 337	-	153 422 364	-	132 370 280	-	126 150 804
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 493 824	-	1 493 824	-	721 894	-	721 894
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	215 681	-	215 681	-	40 091	-	40 091
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 112 041	-	-	10 160 941	12 668 305	-	-	12 668 305
- Векселя	193 617	-	-	193 617	650 445	-	-	650 445
<b>Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка</b>	-	33 172 282	-	33 172 282	-	40 808 853	-	40 806 863
<b>Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов</b>								
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	585 563	-	585 659	-	2 813 470	-	2 822 293
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	5 681 262	-	5 681 262	-	5 256 024	-	5 256 024
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	391 586	391 586	-	-	606 379	606 379
<b>Итого</b>	<b>10 305 658</b>	<b>562 164 527</b>	<b>391 586</b>	<b>569 447 312</b>	<b>13 318 750</b>	<b>500 765 028</b>	<b>606 379</b>	<b>508 270 089</b>

#### **41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель корректировки ставки дисконтирования.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

#### **42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финан- совые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	153 172 433	-	-	-	-	- 153 172 433
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	-	20 363 257	-	-	-	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги	-	8 864 414	-	-	-	8 864 414
Дебиторская задолженность по сделкам репо – прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	22 324 651	-	-	22 324 651
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	7 260 985	-	-	7 260 985
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 654 068	-	-	-	-	4 654 068
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 820 930	-	-	-	-	1 820 930
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты корпоративным клиентам	228 388 597	-	-	-	-	228 388 597
- Кредиты средним компаниям	15 989 045	-	-	-	-	15 989 045
- Кредиты физическим лицам	171 034 110	-	-	-	-	171 034 110
- Кредиты малым и средним компаниям	17 106 786	-	-	-	-	17 106 786
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	48 797	-	-	-	-	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 508 805	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	508 655	508 655
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	-	-	-	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	-	-	-	1 092 927
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 081 135	-	-	-	-	2 081 135
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	68 005	-	-	-	-	68 005
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>600 004 169</b>	<b>36 648 596</b>	<b>29 585 636</b>	<b>1 508 805</b>	<b>508 655</b>	<b>668 255 861</b>

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 30 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Фина- нсовые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	-	5 952 478	-	-	-	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		7 248 713				7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	30 230 578	-	-	30 230 578
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	13 342 248	-	-	-	-	13 342 248
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	212 757	-	-	-	-	212 757
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты корпоративным клиентам	229 724 499	-	-	-	-	229 724 499
- Кредиты средним компаниям	10 117 039	-	-	-	-	10 117 039
- Кредиты физическим лицам	119 955 750	-	-	-	-	119 955 750
- Кредиты малым и средним компаниям	11 657 351	-	-	-	-	11 657 351
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	77 262	-	-	-	-	77 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	505 780	505 780
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 688 180	-	-	-	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 468 457	-	-	-	1 468 457
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 468 276	-	-	-	-	1 468 276
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	37 449	-	-	-	-	37 449
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>546 272 084</b>	<b>22 357 828</b>	<b>30 230 578</b>	<b>1 007 304</b>	<b>505 780</b>	<b>600 373 574</b>

**43 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциированные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69% – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Материн- ский банк	Дочерние предприя- тия Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	169 921	42 949	307 858	16 568	-
Процентные расходы	(1 037 689)	(167 623)	(68 910)	-	(47 129)
Комиссионные доходы	24 580	7 227	4 327	-	-
Комиссионные расходы	(57 844)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 696)	(16 590)	11 983	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 725 915	40 453	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 186 893)	(10 033)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(109 849)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(744 633)	(14 350)	-	(313 066)	-
Прочие операционные доходы	-	-	3 614	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирован- ные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-



**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,21% – 6,25% в год)	28 067 050	96 981	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	33 745 524	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,30% – 8,15% в год)	6 090 575	396 764	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	5 098 024	135 289	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	213 091	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 618 122	3 643	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	735 710	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,06% – 4,06% в год)	1 134 089	3 413 307	-	-	2 570
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 6,14% в год)	-	1 640 185	4 340 031	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,07% – 3,26% в год)	40 806 863	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 9,88% в год)	-	-	-	-	1 969 561
Прочие обязательства	516 139	-	-	252 156	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 844 039	11 785	-	-	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	342 686	49 544	407 081	6 094	-
Процентные расходы	(1 240 113)	(93 916)	(131 455)	-	(51 461)
Комиссионные доходы	126 390	128 880	3 001	-	-
Комиссионные расходы	(48 555)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	778 412	(18 872)	10 113	-	(609)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 842 669	(1 795)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	321 186	210	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(216 060)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(465 000)	(9 307)	-	(282 608)	-
Прочие операционные доходы	3 843	11 083	3 350	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирова- нные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	225 820	353 248	2 442
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	286 449	566 804	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	4 625
Неиспользованные кредитные линии	792 015	400 000	496 827
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	109 917 366	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 405 931)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	55 384 133	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	53 863 066	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 762 780	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	23 344 268	2 278 388	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	22 776 508	2 286 856	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	417 225	(8 142)	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Raiffeisen Bank International AG (2012 г.: Raiffeisen International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2012 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG). Балансовые остатки, доходы и расходы от операций с компанией, которая может оказывать существенное влияние на деятельность Банка, включены в состав «прочих связанных сторон».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	142 831	-	124 513	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	169 559	335 129	157 063	246 060
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	676	4 470	1 032	6 096
<b>Итого</b>	<b>313 066</b>	<b>339 599</b>	<b>282 608</b>	<b>252 156</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

### ***Приложение № 3***

*Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации*

*Отчет о прибылях и убытках по состоянию на конец отчетного квартала по форме 0409102*

*Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409134*

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за март 2014 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	63752	0	63752	2611	0	2611	3203	0	3203	63160	0	63160
120202	6948265	6386178	13334443	125973620	45298168	171271788	124905800	41952642	166858442	8016085	9731704	17747789
120203	0	20	20	0	1	1	0	1	1	0	20	20
120208	9490298	923263	10413561	48828055	6920465	55748520	49261547	6965435	56226982	9056806	878293	9935099
120209	543712	140289	684001	38445805	13921147	52366952	38330306	13918278	52248584	659211	143158	802369
120302	0	1157	1157	0	104	104	0	146	146	0	1115	1115
120308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
130102	20413650	0	20413650	1448947187	0	1448947187	1460956070	0	1460956070	8404767	0	8404767
130110	470078	267690	737768	17129354	556852	17686206	16995415	559866	17555281	604017	264676	868693
130114	0	6675774	6675774	0	1609183888	1609183888	0	1613642407	1613642407	0	2217255	2217255
130118	0	96	96	0	8	8	0	12	12	0	92	92
130202	2991455	0	2991455	7643288	0	7643288	0	0	0	10634743	0	10634743
130204	2221525	0	2221525	5849442	0	5849442	0	0	0	8070967	0	8070967
130210	575	0	575	2385158	0	2385158	2353671	0	2353671	32062	0	32062
130221	434000	0	434000	230798344	0	230798344	230307344	0	230307344	925000	0	925000
130233	833312	139845	973157	93475187	17791199	111266386	92292649	17584752	109877401	2015850	346292	2362142
130235	284080	0	284080	8390280	0	8390280	8471290	0	8471290	203070	0	203070
130302	449303159	524448365	973751524	329320650	77910813	407231463	334761362	79351687	414113049	443862447	523007491	966869938
130306	21880176	151804	22031980	5755623	6131	5761754	1770033	7659	1777692	25865766	150276	26016042
130413	154245	0	154245	109969130	1933466	111902596	109969131	1933466	111902597	154244	0	154244
130424	149892	0	149892	73484533	0	73484533	73457613	0	73457613	176812	0	176812
130425	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000
132002	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0
132003	490000	0	490000	0	0	0	490000	0	490000	0	0	0
132004	10729	998	11727	856	188	1044	10742	1014	11756	843	172	1015
132005	5500000	0	5500000	0	0	0	1000000	0	1000000	4500000	0	4500000
132006	0	0	0	450000	0	450000	0	0	0	450000	0	450000
132007	2200000	120047	2320047	0	4847	4847	0	6056	6056	2200000	118838	2318838
132008	1800000	0	1800000	0	0	0	0	0	0	1800000	0	1800000
132101	0	0	0	66149	0	66149	66149	0	66149	0	0	0

32102	0	0	0	1803600	453856286	455659886	1757600	424180143	425937743	46000	29676143	29722143
32103	170000	57371080	57541080	438500	188289040	188727540	608500	245660120	246268620	0	0	0
32104	641	15492896	15493537	14617	95760831	95775448	14564	82347176	82361740	694	28906551	28907245
32105	0	49426995	49426995	0	25916492	25916492	0	48890960	48890960	0	26452527	26452527
32106	0	0	0	0	13383336	13383336	0	717988	717988	0	12665348	12665348
32107	250000	0	250000	0	3750570	3750570	0	181860	181860	250000	3568710	3818710
32108	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0	240000	0	240000
32201	0	2884	2884	7496	116	7612	7496	145	7641	0	2855	2855
32202	0	0	0	11041276	0	11041276	9548211	0	9548211	1493065	0	1493065
32203	4365082	0	4365082	22035907	0	22035907	21578785	0	21578785	4822204	0	4822204
32204	144921	0	144921	439656	0	439656	472232	0	472232	112345	0	112345
32301	0	2210441	2210441	0	553916	553916	0	1956931	1956931	0	807426	807426
32306	0	47583	47583	0	1921	1921	0	2400	2400	0	47104	47104
32309	0	936082	936082	0	48734	48734	0	54301	54301	0	930515	930515
32902	7664346	0	7664346	8095196	0	8095196	14726261	0	14726261	1033281	0	1033281
44208	31316	0	31316	0	0	0	5932	0	5932	25384	0	25384
44209	6808	0	6808	0	0	0	0	0	0	6808	0	6808
44908	14061	0	14061	0	0	0	0	0	0	14061	0	14061
45105	0	0	0	2649	0	2649	2649	0	2649	0	0	0
45106	0	37009	37009	0	547044	547044	0	2147	2147	0	581906	581906
45107	544253	41032	585285	5760654	267016	6027670	116832	4895	121727	6188075	303153	6491228
45108	4101377	2428565	6529942	192202	102309	294511	228755	216860	445615	4064824	2314014	6378838
45201	7329361	0	7329361	16270977	0	16270977	14105622	0	14105622	9494716	0	9494716
45203	3106328	14899	3121227	6764200	589	6764789	8606328	15488	8621816	1264200	0	1264200
45204	11876206	3526896	15403102	1920365	201072	2121437	5064953	1516349	6581302	8731618	2211619	10943237
45205	3739844	1760566	5500410	1493498	1778001	3271499	1032058	1153730	2185788	4201284	2384837	6586121
45206	20698312	7956529	28654841	3696915	1532000	5228915	3952316	5887508	9839824	20442911	3601021	24043932
45207	24702805	27081458	51784263	1900123	5980788	7880911	3180798	2253454	5434252	23422130	30808792	54230922
45208	26772196	77416836	104189032	387228	3775073	4162301	1302970	5803407	7106377	25856454	75388502	101244956
45307	8002	0	8002	45	45	45	452	0	452	7595	0	7595
45401	273078	0	273078	254001	0	254001	266336	0	266336	260743	0	260743
45404	2450	0	2450	7500	0	7500	5500	0	5500	4450	0	4450
45405	43469	0	43469	21550	0	21550	10170	0	10170	54849	0	54849
45406	289877	0	289877	35196	0	35196	50015	0	50015	275058	0	275058
45407	2469210	25795	2495005	193721	1000	194721	150684	2845	153529	2512247	23950	2536197
45408	5662556	0	5662556	399487	0	399487	160732	0	160732	5901311	0	5901311
45502	1	26	27	610673	6783	617456	610673	6783	617456	1	26	27
45503	6000	0	6000	0	0	0	6000	0	6000	0	0	0
45504	248	0	248	543	0	543	524	0	524	267	0	267
45505	1368217	49345	1417562	329460	2569	332029	322834	2863	325697	1374843	49051	1423894
45506	29271341	21463	29292804	2153638	879	2154517	2197775	4916	2202691	29244630	17426	29244630
45507	126773772	6834773	133608545	6826914	349032	7175946	4380612	593553	4974165	129220074	6590252	135810326
45508	11982200	131042	12113242	9384162	101409	9485571	8863701	103083	8966784	12502661	129368	12632029
45509	0	15967	15967	0	1032	1032	0	806	806	0	16193	16193
45601	0	0	0	0	1461478	1461478	0	1104607	1104607	0	356871	356871
45602	0	0	0	0	107061	107061	0	0	0	0	107061	107061
45604	1140000	172	1140172	0	297	297	0	183	183	1140000	286	1140286
45605	3875014	5358956	9233970	2550	276561	279111	2311	553686	555997	3875253	5081831	8957084
45606	2355270	18395123	20750393	1574	1371924	1373498	482542	2046930	2529472	1874302	17720117	19594419
45608	18095	0	18095	50076	0	50076	49925	0	49925	18246	0	18246
45701	0	2	2	4642	238	4880	4642	239	4881	0	1	1
45704	2720	0	2720	280	0	280	381	0	381	2619	0	2619
45705	20521	7518	28039	1800	366	2166	1329	1142	2471	20992	6742	27734
45706	277758	332105	609863	25515	14464	39979	9684	26179	35863	293589	320390	613979
45707	88026	5831	93857	119093	2397	121490	111562	2626	114188	95557	5602	101159
45708	0	1036	1036	0	42	42	0	52	52	0	1026	1026
45812	6663177	2109187	8772364	1397409	325781	1723190	416859	352632	769491	7643727	2082336	9726063
45814	199735	2203	201938	20261	89	20350	14258	112	14370	205738	2180	207918
45815	3060492	512287	3572779	637476	50403	687879	532426	52751	585177	3165542	509939	3675481
45816	55385	0	55385	476314	69052	545366	0	69052	69052	531699	0	531699
45817	9740	17186	26926	1314	1763	3077	1274	1296	2570	9780	17653	27433
45912	29070	0	29070	6130	0	6130	4239	0	4239	30961	0	30961
45914	4717	0	4717	4649	0	4649	4448	0	4448	4918	0	4918
45915	287076	12562	299638	182071	12856	194927	183655	11901	195556	285492	13517	299009
45917	1546	1241	2787	351	249	600	308	575	883	1589	915	2504
47002	7127925	0	7127925	48825955	0	48825955	49804949	0	49804949	6148931	0	6148931
47101	470	0	470	0	0	0	0	0	0	470	0	470

47301	0	1411361	1411361	0	331615	331615	0	298005	298005	0	1444971	1444971
47404	0	2235683	2235683	278994938	1819261	280814199	278994938	1841773	280836711	0	2213171	2213171
47408	0	0	0	1382649909	2735483725	4118133634	1382649909	2735443327	4118093236	0	40398	40398
47415	786	0	786	0	0	0	0	0	0	786	0	786
47417	35	236	271	6664	1932	8596	6608	1060	7668	91	1108	1199
47423	2080489	216033	2296522	14721678	12814488	27536166	15638722	12780326	28419048	1163445	250195	1413640
47427	1357139	773559	2130698	3487031	670315	4157346	3183580	820898	4004478	1660590	622976	2283566
47431	0	0	0	0	2195096	2195096	0	2195096	2195096	0	0	0
47801	155231	2487749	2642980	152	110857	111009	3217	193878	197095	152166	2404728	2556894
47802	271107	2762624	3033731	38	1960036	1960074	526	140289	140815	270619	4582371	4852990
47803	192	13032	13224	0	526	526	0	657	657	192	12901	13093
50104	4888335	0	4888335	55808951	0	55808951	59006704	0	59006704	1690582	0	1690582
50105	989578	0	989578	1783504	0	1783504	1799505	0	1799505	973577	0	973577
50106	7929403	1611676	9541079	33953527	3269473	37223000	35413077	4881149	40294226	6469853	0	6469853
50107	6902393	0	6902393	71791015	0	71791015	71488847	0	71488847	7204561	0	7204561
50109	0	421450	421450	0	441190	441190	0	122290	122290	0	740350	740350
50110	6072358	2284927	8357285	82236	116425	198661	62560	222419	284979	6092034	2178933	8270967
50118	25865795	0	25865795	144042529	4905422	148947951	136755363	3307607	140062970	33152961	1597815	34750776
50121	54315	0	54315	231825	0	231825	175272	0	175272	110868	0	110868
50208	930000	0	930000	32104	0	32104	32104	0	32104	930000	0	930000
50211	0	73278	73278	0	3397	3397	0	3711	3711	0	72964	72964
50308	519880	0	519880	4780	0	4780	0	0	0	524660	0	524660
50605	542847	0	542847	10155346	0	10155346	10390609	0	10390609	307584	0	307584
50606	0	0	0	7530484	3631	7534115	7530484	3631	7534115	0	0	0
50618	1875058	0	1875058	11412491	0	11412491	13226859	0	13226859	60690	0	60690
50621	0	0	0	78553	0	78553	76911	0	76911	1642	0	1642
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
50708	0	49	49	0	3	3	0	3	3	0	49	49
52503	656	4570	5226	2305	221	2526	208	596	804	2753	4195	6948
52601	14542435	0	14542435	8689833	0	8689833	9013684	0	9013684	14218584	0	14218584
60104	0	99	99	0	5	5	0	6	6	0	98	98
60202	1576208	0	1576208	0	0	0	0	0	0	1576208	0	1576208
60302	1436518	0	1436518	16208	0	16208	214956	0	214956	1237770	0	1237770
60306	0	0	0	124796	0	124796	124796	0	124796	0	0	0
60308	2838	961	3799	8297	1107	9404	6538	988	7526	4597	1080	5677
60310	2106	0	2106	706	0	706	0	0	0	2812	0	2812
60312	915980	0	915980	1440702	0	1440702	1597445	0	1597445	759237	0	759237
60314	514080	20932	535012	484341	1090	485431	595474	1214	596688	402947	20808	423755
60323	67477	905	68382	6762	153	6915	9263	53	9316	64976	1005	65981
60401	13314287	0	13314287	59129	0	59129	42792	0	42792	13330624	0	13330624
60404	45310	0	45310	0	0	0	0	0	0	45310	0	45310
60411	536697	0	536697	0	0	0	0	0	0	536697	0	536697
60701	457244	0	457244	43197	0	43197	74776	0	74776	425665	0	425665
60901	79020	0	79020	0	0	0	0	0	0	79020	0	79020
61002	3685	0	3685	672	0	672	897	0	897	3460	0	3460
61008	154701	0	154701	26117	0	26117	32904	0	32904	147914	0	147914
61009	220767	0	220767	29843	0	29843	47768	0	47768	202842	0	202842
61010	146	0	146	0	0	0	0	0	0	146	0	146
61011	599424	0	599424	18305	0	18305	8810	0	8810	608919	0	608919
61209	0	0	0	1064494	0	1064494	1064494	0	1064494	0	0	0
61210	0	0	0	30727968	0	30727968	30727968	0	30727968	0	0	0
61212	0	0	0	3563	60421	63984	3563	60421	63984	0	0	0
61403	3474108	355	3474463	81392	18	81410	146389	142	146531	3409111	231	3409342
61601	0	0	0	4915631	0	4915631	4915631	0	4915631	0	0	0
70606	31439576	0	31439576	18718421	0	18718421	26833	0	26833	50131164	0	50131164
70607	479543	0	479543	4310224	0	4310224	3956544	0	3956544	833223	0	833223
70608	144253441	0	144253441	79245864	0	79245864	1	0	1	223499304	0	223499304
70609	261	0	261	232	0	232	0	0	0	493	0	493
70610	30345	0	30345	10410	0	10410	197	0	197	40558	0	40558
70611	378288	0	378288	193095	0	193095	0	0	0	571383	0	571383
70614	11025831	0	11025831	8881793	0	8881793	10274430	0	10274430	9633194	0	9633194
70706	209595749	0	209595749	0	0	0	209595749	0	209595749	0	0	0
70707	598088	0	598088	0	0	0	598088	0	598088	0	0	0
70708	559697062	0	559697062	0	0	0	559697062	0	559697062	0	0	0
70709	1991	0	1991	0	0	0	1991	0	1991	0	0	0
70710	55846	0	55846	0	0	0	55846	0	55846	0	0	0

70711	5251679	0	5251679	0	0	0	5251679	0	5251679	0	0	0
70714	22227130	0	22227130	0	0	0	22227130	0	22227130	0	0	0
итого по активу (баланс)												
1928750804	833160598	2761911402	4878526736	5337620543	10216147279	5578615688	5364027634	10942643322	1228661852	806753507	2035415359	
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260	
10601	2038294	0	2038294	0	0	0	0	0	2038294	0	2038294	
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	620951	0	620951	
10701	1835563	0	1835563	0	0	0	0	0	1835563	0	1835563	
10801	33193609	0	33193609	0	0	0	0	0	33193609	0	33193609	
20309	0	817	817	0	103	103	0	73	0	787	787	
30109	399533	134030	533563	12929803	191984	13121787	12885751	177009	13062760	355481	119055	474536
30111	1812580	367515	2180095	110750066	2913301	113663367	110467077	2860689	113327766	1529591	314903	1844494
30126	1092	0	1092	7016	0	7016	8033	0	8033	2109	0	2109
30220	3353	156806	160159	121078	2678030	2799108	120350	2584456	2704806	2625	63232	65857
30222	134000	0	134000	230307344	887422	231194766	231098344	887422	231985766	925000	0	925000
30223	260330	0	260330	3199029	0	3199029	3329817	0	3329817	391118	0	391118
30226	16801	0	16801	21616	0	21616	24790	0	24790	19975	0	19975
30227	6	0	6	6	0	6	0	0	0	0	0	0
30232	619218	94384	713602	43727720	2966397	46694117	44012530	3018702	47031232	904028	146689	1050717
30236	0	1442	1442	143	1375254	1375397	173	1373812	1373985	30	0	30
30301	449303159	524448365	973751524	334761363	79382542	414143905	329320651	77941668	407262319	443862447	523007491	966869938
30305	21880176	151804	22031980	1770034	7658	1777692	5755624	6130	5761754	25865766	150276	26016042
30601	918570	117725	1036295	11111968	201898	11313866	10855376	199540	11054916	661978	115367	777345
30603	0	0	0	291494	0	291494	292803	0	292803	1309	0	1309
30606	172038	521	172559	7301389	30	7301419	7193139	27	7193166	63788	518	64306
31201	0	0	0	4180063	0	4180063	4180063	0	4180063	0	0	0
31205	1150000	0	1150000	0	0	0	0	0	0	1150000	0	1150000
31302	0	0	0	127050000	0	127050000	135616000	0	135616000	8566000	0	8566000
31303	21856000	0	21856000	92252000	0	92252000	71891000	0	71891000	1495000	0	1495000
31304	1060000	0	1060000	2910000	0	2910000	2900000	0	2900000	1050000	0	1050000
31305	0	0	0	0	0	0	550000	0	550000	550000	0	550000
31306	0	0	0	0	0	0	450000	0	450000	450000	0	450000
31401	0	0	0	0	391207	391207	0	391207	391207	0	0	0
31402	0	0	0	16179200	0	16179200	16337200	0	16337200	158000	0	158000
31403	1192400	0	1192400	5592500	0	5592500	4988100	0	4988100	588000	0	588000
31405	156388	319329	475717	156388	322294	478682	0	2965	2965	0	0	0
31406	0	0	0	0	493435	493435	0	497692	497692	0	4257	4257
31407	0	12636	12636	0	533789	533789	143809	533662	677471	143809	12509	156318
31408	0	782787	782787	0	459132	459132	0	1756223	1756223	0	2079878	2079878
31409	0	40361106	40361106	0	4192898	4192898	0	2155682	2155682	0	38323890	38323890
31501	0	0	0	10098	0	10098	31168	0	31168	21070	0	21070
31502	0	0	0	14350160	0	14350160	17789431	0	17789431	3439271	0	3439271
31503	4909644	0	4909644	23014317	0	23014317	23081522	0	23081522	4976849	0	4976849
31504	0	0	0	205991	0	205991	218852	0	218852	12861	0	12861
31507	4729	0	4729	0	0	0	0	0	0	4729	0	4729
31508	23639	6983	30622	6323	352	6675	0	282	282	17316	6913	24229
31509	0	22323	22323	0	1126	1126	0	901	901	0	22098	22098
31601	0	156097	156097	0	856338	856338	0	1063225	1063225	0	362984	362984
31608	0	1586204	1586204	0	150917	150917	0	63571	63571	0	1498858	1498858
31609	0	88822	88822	0	5153	5153	0	4624	4624	0	88293	88293
32015	10000	0	10000	86	0	86	2463	0	2463	12377	0	12377
32115	141267	0	141267	43978	0	43978	718	0	718	98007	0	98007
32211	29339	0	29339	51097	0	51097	53179	0	53179	31421	0	31421
32311	9361	0	9361	543	0	543	487	0	487	9305	0	9305
32901	30257493	0	30257493	123039542	0	123039542	122467194	0	122467194	29685145	0	29685145
40116	82	0	82	4541	0	4541	4957	0	4957	498	0	498
40502	114577	2417	116994	181713	127	181840	4042164	105	4042269	3975028	2395	3977423
40503	60712	26418	87130	34835	1374	36209	8733	1121	9854	34610	26165	60775
40504	1397	0	1397	6074	0	6074	6444	0	6444	1767	0	1767
40602	112520	0	112520	296217	879	297096	294262	879	295141	110565	0	110565
40603	35957	0	35957	42126	125	42251	17886	125	18011	11717	0	11717
40701	5042666	797608	5840274	82165787	15808449	97974236	82766722	15555775	98322497	5643601	544934	6188535
40702	83004765	22707658	105712423	1120996486	370487461	1491483947	1120483219	374155710	1494638929	82491498	26375907	108867405
40703	1290468	342294	1632762	1693925	260726	1954651	1429368	392924	1822292	1025911	474492	1500403
40802	1960063	126821	2086884	10436202	266765	10702967	10659620	283737	10943357	2183481	143793	2327274



40804	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
40807	4935544	2866822	7802366	107241764	49896969	157138733	106103605	49277113	155380718	3797385	2246966	6044351
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	342	0	342	0	0	0	0	0	0	342	0	342
40814	242	0	242	0	0	0	0	0	0	242	0	242
40815	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
40817	60141921	39918866	100060787	116811365	38739861	155551226	115032044	43783624	158815668	58362600	44962629	103325229
40818	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40820	4184620	6767663	10952283	5646517	8743747	14390264	5095441	7717497	12812938	3633544	5741413	9374957
40821	121285	0	121285	2112603	0	2112603	2143373	0	2143373	152055	0	152055
40901	619162	1105313	1724475	276167	179805	455972	575921	56287	632208	918916	981795	1900711
40905	0	0	0	39190	0	39190	39190	0	39190	0	0	0
40906	0	0	0	1700	0	1700	1700	0	1700	0	0	0
40909	0	0	0	7740	52281	60021	7740	52281	60021	0	0	0
40910	0	0	0	1559	8749	10308	1559	8749	10308	0	0	0
40911	40	0	40	721456	0	721456	721485	0	721485	69	0	69
40912	0	0	0	21370	45790	67160	21370	45790	67160	0	0	0
40913	0	0	0	9209	37784	46993	9209	37784	46993	0	0	0
41003	0	0	0	0	0	0	11666667	0	11666667	11666667	0	11666667
41103	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000
41104	4000000	0	4000000	0	0	0	3000000	0	3000000	7000000	0	7000000
41602	9305000	0	9305000	14210000	0	14210000	4905000	0	4905000	0	0	0
41603	1060000	0	1060000	1060000	0	1060000	5960000	0	5960000	5960000	0	5960000
41802	6500	0	6500	20500	0	20500	14000	0	14000	0	0	0
41903	1000	0	1000	1000	0	1000	2000	0	2000	2000	0	2000
41904	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
42002	975824	0	975824	3087247	0	3087247	2350856	0	2350856	239433	0	239433
42003	192708	0	192708	116173	0	116173	40374	0	40374	116909	0	116909
42004	492346	582695	1075041	90275	606443	696718	58529	23748	82277	460600	0	460600
42005	468761	0	468761	34830	0	34830	5736	0	5736	439667	0	439667
42006	2363976	98690	2462666	240	5725	5965	20950	5138	26088	2384686	98103	2482789
42007	960	1549835	1550795	0	82531	82531	0	62565	62565	960	1529869	1530829
42102	42423025	3011863	45434888	368488148	57335782	425823930	349826641	56309610	406136251	23761518	1985691	25747209
42103	4826312	1538831	6365143	3748624	1082787	4831411	4635592	188794	4824386	5713280	644838	6358118
42104	1097297	961371	2058668	691150	590564	1281714	358600	313916	672516	764747	684723	1449470
42105	1265128	1323399	2588527	221000	315587	536587	205983	423067	629050	1250111	1430879	2680990
42106	51675	6969681	7021356	430	388601	389031	0	380678	380678	51245	6961758	7013003
42107	47413	39226	86639	300	2235	2535	0	1603	1603	47113	38594	85707
42202	20806	0	20806	32623	0	32623	14511	0	14511	2694	0	2694
42203	34107	0	34107	16417	0	16417	11115	0	11115	28805	0	28805
42204	44550	0	44550	100	0	100	7000	0	7000	51450	0	51450
42205	218046	8539	226585	1400	468	1868	400	403	803	217046	8474	225520
42206	566600	27790	594390	0	1635	1635	0	1236	1236	566600	27391	593991
42207	259000	0	259000	0	0	0	0	0	0	259000	0	259000
42301	6475	607	7082	1303	31	1334	1117	30	1147	6289	606	6895
42302	74610	10865	85475	141961	55461	197422	79594	82116	161710	12243	37520	49763
42303	1964322	1278833	3243155	1590767	1304474	2895241	1313623	1274958	2588581	1687178	1249317	2936495
42304	5548823	5797886	11346709	2665237	2886942	5552179	1349788	1706972	3056760	4233374	4617916	8851290
42305	11256078	12983316	24239394	2263489	2236943	4500432	1274203	1924716	3198919	10266792	12671089	22937881
42306	44665737	45501798	90167535	8065063	10686555	18751618	5047554	8268960	13316514	41648228	43084203	84732431
42307	6697937	13926465	20624402	312614	979765	1292379	209120	823135	1032255	6594443	13769835	20364278
42309	34512	361	34873	2404	18	2422	3284	15	3299	35392	358	35750
42310	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
42311	13	0	13	6	0	8	0	0	8	15	0	15
42312	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
42313	78	0	78	2	0	2	0	0	0	76	0	76
42314	194	0	194	2	0	2	4	0	4	196	0	196
42315	149	0	149	3	0	3	0	0	0	146	0	146
42502	927508	104545	1032053	8385100	4068817	12453917	8001958	3964272	11966230	544366	0	544366
42503	627500	0	627500	16000	4224	20224	49595	105046	154641	661095	100822	761917
42504	5000	1184160	1189160	5000	65148	70148	0	56173	56173	0	1175185	1175185
42505	1000	175487	176487	0	8853	8853	50166	7086	57252	51166	173720	224886
42506	9796	541	10337	0	27	27	0	22	22	9796	536	10332
42507	18115	1067416	1085531	0	53847	53847	0	43099	43099	18115	1056668	1074783
42601	278	163	441	151	9	160	151	7	158	278	161	439
42602	11949	230	12179	35992	12095	48087	24043	23942	47985	0	12077	12077

42603	153154	134360	287514	93848	114383	208231	83434	90045	173479	142740	110022	252762
42604	278205	793079	1071284	144692	634281	778973	118920	99501	218421	252433	258299	510732
42605	446744	942983	1389727	91323	621697	713020	50151	484790	534941	405572	806076	1211648
42606	1560470	3588935	5149405	470297	1303611	1773908	152412	1459912	1612324	1242585	3745236	4987821
42607	167755	1063243	1230998	650	76370	77020	3754	53852	57606	170859	1040725	1211584
42609	1086	4	1090	35	0	35	119	0	119	1170	4	1174
43702	7087898	0	7087898	52476028	0	52476028	50387289	0	50387289	4999159	0	4999159
43801	12098	8	12106	25	1	26	572	0	572	12645	7	12652
43803	10506	442	10948	6690	52	6742	11292	685	11977	15108	1075	16183
43804	56109	18793	74902	24510	1666	26176	4249	783	5032	35848	17910	53758
43805	104684	127062	231746	12748	12366	25114	6031	11142	17173	97967	125838	223805
43806	1144187	99179	1243366	1540	34914	36454	2757	4612	7369	1145404	68877	1214281
43807	20808	14024	34832	0	813	813	0	730	730	20808	13941	34749
43906	150	0	150	0	0	0	0	0	0	150	0	150
44004	0	0	0	0	23	23	0	560	560	0	537	537
44005	939	0	939	0	0	0	0	0	0	939	0	939
44006	234307	721002	955309	0	36372	36372	14373	29112	43485	248680	713742	962422
44007	0	6308768	6308768	0	318255	318255	0	254730	254730	0	6245243	6245243
44215	626	0	626	119	0	119	1	0	1	508	0	508
45115	73358	0	73358	6376	0	6376	65980	0	65980	132962	0	132962
45215	7083807	0	7083807	1796914	0	1796914	865520	0	865520	6152413	0	6152413
45315	846	0	846	15	0	15	2	0	2	833	0	833
45415	493029	0	493029	32523	0	32523	74152	0	74152	534658	0	534658
45515	4960490	0	4960490	360570	0	360570	661354	0	661354	5261274	0	5261274
45615	884304	0	884304	575356	0	575356	64873	0	64873	373821	0	373821
45715	44593	0	44593	12303	0	12303	4068	0	4068	36358	0	36358
45818	11425436	0	11425436	259642	0	259642	1757348	0	1757348	12923142	0	12923142
45918	243228	0	243228	6082	0	6082	23005	0	23005	260151	0	260151
47008	112738	0	112738	237647	0	237647	274016	0	274016	149107	0	149107
47108	23	0	23	905	0	905	905	0	905	23	0	23
47403	0	0	0	246730397	1933829	248664226	246730397	1933829	248664226	0	0	0
47407	0	0	0	1482873113	1503413125	2986286238	1482873113	1503469044	2986342157	0	55919	55919
47411	1971832	937607	2909439	447574	226128	673702	405918	210216	616134	1930176	921695	2851871
47416	188887	416506	605393	229914394	8779288	238693682	230023562	8441709	238465271	298055	78927	376982
47422	169892	850	170742	43793963	1441470	45235433	43737384	1458954	45196338	113313	18334	131647
47425	4065326	0	4065326	1732480	0	1732480	835684	0	835684	3168530	0	3168530
47426	273256	328347	601603	873064	292805	1165869	1016083	158441	1174524	416275	193983	610258
47804	111950	0	111950	20756	0	20756	484002	0	484002	575196	0	575196
50120	873793	0	873793	3292850	0	3292850	3734955	0	3734955	1315898	0	1315898
50220	63752	0	63752	3203	0	3203	2611	0	2611	63160	0	63160
50319	5199	0	5199	0	0	0	48	0	48	5247	0	5247
50407	89859	11137	100996	0	577	577	0	888	888	89859	11448	101307
50620	138515	0	138515	570801	0	570801	471819	0	471819	39533	0	39533
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52305	12462	92288	104750	0	5221	5221	36474	4600	41074	48936	91667	140603
52306	0	55668	55668	0	3156	3156	0	2784	2784	0	55296	55296
52307	0	26266	26266	0	1524	1524	0	1367	1367	0	26109	26109
52501	255700	0	255700	0	0	0	65000	0	65000	320700	0	320700
52602	13069592	0	13069592	10450918	0	10450918	7985677	0	7985677	10604351	0	10604351
60301	133569	0	133569	1064691	0	1064691	950715	0	950715	19593	0	19593
60305	0	0	0	746216	0	746216	746217	0	746217	1	0	1
60307	20	0	20	240	0	240	220	0	220	0	0	0
60309	82070	0	82070	21697	6496	28193	69339	6496	75835	129712	0	129712
60311	10567	0	10567	30924	0	30924	40080	0	40080	19723	0	19723
60313	164150	0	164150	1487	354	1841	1487	354	1841	164150	0	164150
60322	17135	2119	19254	29243	4005	33248	27848	3547	31395	15740	1661	17401
60324	176882	0	176882	35835	0	35835	35777	0	35777	176824	0	176824
60348	1370750	0	1370750	62016	0	62016	428008	0	428008	1736742	0	1736742
60601	6103797	0	6103797	41704	0	41704	81329	0	81329	6143422	0	6143422
60706	6594	0	6594	509	0	509	0	0	0	6085	0	6085
60903	35524	0	35524	0	0	0	1137	0	1137	36661	0	36661
61012	38828	0	38828	1134	0	1134	2139	0	2139	39833	0	39833
61301	161302	49	161351	12503	15	12518	1218	1	1219	150017	35	150052
61304	63	0	63	3	0	3	3	0	3	63	0	63
61501	82541	0	82541	0	0	0	2023	0	2023	84564	0	84564
70601	30945384	0	30945384	14408	0	14408	17813811	0	17813811	48744787	0	48744787
70602	272331	0	272331	148734	0	148734	217485	0	217485	341082	0	341082

70603	151405117	0	151405117	0	0	0	78837904	0	78837904	230243021	0	230243021
70604	340	0	340	0	0	0	216	0	216	556	0	556
70605	6935	0	6935	6926	0	6926	40	0	40	49	0	49
70613	10135818	0	10135818	9180020	0	9180020	11250939	0	11250939	12206737	0	12206737
70701	232533911	0	232533911	232533911	0	232533911	0	0	0	0	0	0
70702	65835	0	65835	65835	0	65835	0	0	0	0	0	0
70703	568415714	0	568415714	568415714	0	568415714	0	0	0	0	0	0
70704	1906	0	1906	1906	0	1906	0	0	0	0	0	0
70705	8830	0	8830	8830	0	8830	0	0	0	0	0	0
70713	20626567	0	20626567	20626567	0	20626567	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	797427544	0	797427544	821652762	0	821652762	24225218	0	24225218
	итого по пассиву (баланс)											
	2004612514	757298888	2761911402	6737189400	2184580516	8921769916	6014210819	2181063054	8195273873	1281633933	753781426	2035415359

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	2513600	0	2513600	760075	0	760075	600558	0	600558	2673117	0	2673117
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	320843	0	320843	14110281	0	14110281	14297248	0	14297248	133876	0	133876
80801	1579	0	1579	71252	0	71252	72168	0	72168	663	0	663
80901	414522	0	414522	463676	0	463676	878198	0	878198	0	0	0
81001	59140	0	59140	51223	0	51223	1717	0	1717	108646	0	108646
Итого по активу (баланс)												
	3309684	0	3309684	15456507	0	15456507	15849889	0	15849889	2916302	0	2916302

Пассив												
185101	2518657	0	2518657	13326	0	13326	51762	0	51762	2557093	0	2557093
185201	0	0	0	501301	0	501301	514506	0	514506	13205	0	13205
185301	1257	0	1257	0	0	0	32	0	32	1289	0	1289
185401	324623	0	324623	708296	0	708296	383673	0	383673	0	0	0
185501	465147	0	465147	879952	0	879952	759520	0	759520	344715	0	344715
Итого по пассиву (баланс)												
	3309684	0	3309684	2102875	0	2102875	1709493	0	1709493	2916302	0	2916302

## В. Внебалансовые счета

Актив												
908003	308962	322675	631637	36633	14755	51388	0	17395	17395	345595	320035	665630
909001	15301410	0	15301410	522687	0	522687	378970	0	378970	15445127	0	15445127
909002	10644566	0	10644566	712692	0	712692	1475664	0	1475664	9881594	0	9881594
909007	76993	0	76993	536350	0	536350	161645	0	161645	451698	0	451698
909008	1000	1085575	1086575	39570	55459	95029	1000	159239	160239	39570	981795	1021365
911001	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0	6	6
911004	0	42	42	0	76	76	0	64	64	0	54	54
912002	2251	0	2251	943	0	943	988	0	988	2206	0	2206
912003	244	0	244	733	0	733	613	0	613	364	0	364
912007	8	0	8	3	0	3	3	0	3	8	0	8
912109	0	34470	34470	0	24456	24456	0	32274	32274	0	26652	26652
914111	0	0	0	5054890	0	5054890	5054890	0	5054890	0	0	0
914112	1962712	429473	2392185	17083	17083	33898	60058	33956	1928814	386498	2315312	2315312
914114	456010642	369845411	825856053	15298466	22307418	37605884	9048485	24544284	33592769	462260623	367608545	829869168
914117	28163000	16222545	44385545	4180063	655020	4835083	4180063	4998433	818370	28163000	16059195	44222195
914118	450358	5263961	5714319	68	3200864	3200932	3631	334530	338161	446795	8130295	8577090
915001	611712	0	611712	0	0	0	21083	0	21083	590629	0	590629
916003	6414	0	6414	7953	0	7953	7184	0	7184	7183	0	7183
916004	2579087	1285813	3864900	302894	199097	501991	190901	167636	358537	2691080	1317274	4008354
917004	1732974	310594	2043568	47	12786	12833	941	15937	16878	1732080	307443	2039523
918002	4838842	506142	5344984	5947	21519	27466	431	26249	26680	4844358	501412	5345770
918003	36817	21882	58699	11	952	963	27	1148	1175	36801	21686	58487
999998	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556
итога по активу (баланс)												

[illegible][illegible][illegible][illegible]

[91207]		8	0	8	3	0	3	0	3	0	3	0	8	0	8
[91219]	0		34470	34470	0	24456	24456	0	32274	32274	0	26652	26652	0	26652
[91411]	0		0	0	5054890	0	5054890	5054890	0	5054890	0	0	0	0	0
[91412]	1962712	429473	2392185	0	17083	33898	33898	60058	93956	1928814	386498	2315312			
[91414]	456010642	369845411	825856053	15298466	22307418	37605884	9048485	24544284	33592769	462260623	367608545	829869168			
[91417]	28163000	16222545	44385545	4180063	655020	4835083	4180063	9998433	818370	28163000	16059195	44222195			
[91418]	450358	5263961	5714319	68	3200864	3200932	3631	334530	338161	446795	8130295	85770901			
[91501]	611712	0	611712	0	0	0	21083	0	21083	590629	0	590629			
[91603]	6414	0	6414	7953	0	7953	7184	0	7184	7183	0	7183			
[91604]	2579087	1285813	3864900	302894	199097	501991	190901	167636	358537	2691080	1317274	4008354			
[91704]	1732974	310594	2043568	47	12786	12833	941	15937	16878	1732080	307443	2039523			
[91802]	4838842	506142	5344984	5947	21519	27466	431	26249	26680	4844358	501412	5345770			
[91803]	36817	21882	58699	11	952	963	27	1148	1175	36801	21686	58487			
[99998]	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556			
[Итого по активу (баланс)]															

[illegible]

91417	28163000	16222545	44385545	4180063	655020	4835083	4180063	818370	4998433	28163000	16059195	44222195
91418	450358	5263961	5714319	68	3200864	3200932	3631	334530	338161	446795	8130295	8577090
91501	611712	0	611712	0	0	0	21083	0	21083	590629	0	590629
91603	6414	0	6414	7953	0	7953	7184	0	7184	7183	0	7183
91604	2579087	1285813	3864900	302894	199097	501991	190901	167636	358537	2691080	1317274	4008354
91704	1732974	310594	2043568	47	12786	12833	941	15937	16878	1732080	307443	2039523
91802	4838842	506142	5344984	5947	21519	27466	431	26249	26680	4844358	501412	5345770
91803	36817	21882	58699	11	952	963	27	1148	1175	36801	21686	58487
99998	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556
итоги по активу (баланс)												

[illegible]

91604	2579087	1285813	3864900	302894	199097	501991	190901	167636	358537	2691080	1317274	4008354
91704	1732974	310594	2043568	47	12786	12833	941	15937	16878	1732080	307443	2039523
91802	4838842	506142	5344984	5947	21519	27466	431	26249	26680	4844358	501412	5345770
91803	36817	21882	58699	11	952	963	27	1148	1175	36801	21686	58487
99998	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556
ито́го по акти́ву (ба́ланс)												

91802	4838842	506142	5344984	5947	21519	27466	431	26249	26680	4844358	501412	5345770
91803	36817	21882	58699	11	952	963	27	1148	1175	36801	21686	58487
99998	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556
итого по активу (баланс)												

199998	757096226	0	757096226	250109860	0	250109860	259417530	0	259417530	747788556	0	747788556
итого по активу (баланс)												

	1279824218	395328589	1675152807	276809810	26509485	303319295	279977947	26177184	306155131	1276656081	395660890	1672316971
Пассив												
91003	0	0	0	7643288	0	7643288	7643288	0	7643288	0	0	0
91004	0	0	0	5849442	0	5849442	5849442	0	5849442	0	0	0
91010	0	0	0	144	0	144	144	0	144	0	0	0
91211	190	0	190	0	0	0	2	0	2	192	0	192
91311	61200580	9250145	70450725	976310	629550	1605860	1828037	483686	2311723	62052307	9104281	71156588
91312	318931991	109611028	428543019	11952837	9062377	21015214	11594967	4559661	16154628	318574121	105108312	423682433
91314	2500744	0	2500744	81331361	0	81331361	82562459	0	82562459	3731842	0	3731842
91315	51450350	22309744	73760094	6908296	5602843	12511139	4851354	5162310	10013664	49393408	21869211	71262619
91316	4738733	4578484	9317217	2281853	6841267	9123120	2389805	6547008	8936813	4846685	4284225	9130910
91317	84047538	16267168	100314706	43544507	4024388	47568895	38512443	3433502	41945945	79015474	15676282	94691756
91318	331245	0	331245	0	0	0	3059	0	3059	334304	0	334304
91319	39481037	27387260	66868297	12078550	6604957	18683507	13809166	6781123	20590289	41211653	27563426	68775079
91507	5009757	0	5009757	70	0	70	12914	0	12914	5022601	0	5022601
91508	232	0	232	0	0	0	0	0	0	232	0	232
99999	918056581	0	918056581	100883668	0	100883668	107355502	0	107355502	924528415	0	924528415
	итоگو по пассиву (баланс)											
	1485748978	189403829	1675152807	273450326	32765382	306215708	276412582	26967290	303379872	1488711234	183605737	1672316971
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
93301	0	0	0	9215189	4227235	13442424	5214103	4227235	9441338	4001086	0	4001086
93302	447401	3916572	4363973	11075902	507818	11583720	11059544	4391463	15451007	463759	32927	496686
93303	4124752	7895	4132647	11191187	243975	11435162	6524833	119828	6644661	8791106	132042	8923148
93304	7433201	10626208	18059409	4260742	6146947	10407689	9201648	860482	10062130	2492295	15912673	18404968
93305	6687744	14849803	21537547	1904351	6110599	8014950	805566	6386436	7192002	7786529	14573966	22360495
93306	0	0	0	11706676	6997453	18704129	11706676	6898180	18604856	0	99273	99273
93307	2646112	960297	3606409	18445880	5872579	24318459	15081485	6691760	21773245	6010507	141116	6151623
93308	7812447	601628	8414075	31291984	3591322	34883306	17376336	2132331	19508667	21728095	2060619	23788714
93309	59958547	2687148	62645695	12599126	3625135	16224261	31134964	3439324	34574288	41422709	2872959	44295668
93310	42606279	78170094	120776373	9642626	5069291	14711917	6491527	8544157	15035684	45757378	74695228	120452606
93311	9423	64499	73922	6351	59093	65444	0	5130	5130	15774	118462	134236
93312	1199200	159802	1359002	204682	70131	274813	243395	156717	400112	1160487	73216	1233703
93501	0	0	0	698476	0	698476	698476	0	698476	0	0	0
93502	697244	0	697244	1231	0	1231	698475	0	698475	0	0	0
93503	5958	0	5958	0	0	0	0	0	0	5958	0	5958
93504	14317	0	14317	171484	0	171484	95636	0	95636	90165	0	90165
93505	51276	0	51276	19923	0	19923	71199	0	71199	0	0	0
93506	0	0	0	1205194	0	1205194	1205194	0	1205194	0	0	0
93507	5978	0	5978	1203033	0	1203033	1209011	0	1209011	0	0	0
93901	32145186	35449704	67594890	375863070	478186793	854049863	369476083	416183267	785659350	38532173	97453230	135985403
93902	8090840	37432311	45523151	176164842	441197002	617361844	177710439	416464233	594174672	6545243	62165080	68710323
94101	101371	0	101371	879155	0	879155	980526	0	980526	0	0	0
94102	0	0	0	0	430910	430910	0	430910	430910	0	0	0
99996	357458716	0	357458716	1525882655	0	1525882655	1431109719	0	1431109719	452231652	0	452231652
	итогу по активу (баланс)											
	531495992	184925961	716421953	2203633759	962336283	3165970042	2098094835	876931453	2975026288	637034916	270330791	907365707
Пассив												
96301	0	0	0	4593992	5327666	9921658	4593992	9273048	13867040	0	3945382	3945382
96302	4494371	259567	4753938	4706214	11453329	16159543	220818	11696896	11917714	8975	503134	512109
96303	6098	4341607	4347705	102258	7100882	7203140	287786	11608732	11896518	191626	8849457	9041083
96304	9512654	7702171	17214825	374295	9485634	9859929	5475578	3810729	9286307	14613937	2027266	16641203
96305	13490419	6875552	20365971	5359811	1201262	6561073	5700358	2108388	7808746	13830966	7782678	21613644
96306	0	0	0	7650400	11545669	19196069	7750400	11545669	19296069	100000	0	100000
96307	935816	2746196	3682012	6555363	16519759	23075122	5750078	19697092	25447170	130531	5923529	6054060
96308	637763	8377905	9015668	862926	19933620	20796546	2369855	33695046	36064901	2144692	22139331	24284023
96309	1578212	63606936	65185148	2192515	36097508	38290023	3100553	15278018	18378571	2486250	42787446	45273696
96310	51200309	66786500	117986809	3541182	10297104	13838286	1759013	12099177	13858190	49418140	68588573	118006713
96311	91111	5712	96823	0	412	412	101998	4165	106163	193109	9465	202574
96312	1254724	76141	1330865	321785	12949	334734	247239	36543	283782	1180178	99735	1279913
96501	0	0	0	273104	0	273104	273104	0	273104	0	0	0

196502	275726	0	275726	275726	0	275726	0	0	0	0	0	0	0
196503	49943	0	49943	0	0	0	0	0	0	49943	0	49943	0
196504	38162	0	38162	236511	0	236511	703307	0	703307	504958	0	504958	0
196505	0	0	0	24750	0	24750	24750	0	24750	0	0	0	0
196506	0	0	0	974850	0	974850	974850	0	974850	0	0	0	0
196507	1784	0	1784	974863	0	974863	973079	0	973079	0	0	0	0
196901	11701132	55826171	67527303	244876002	541036694	785912696	280145026	573485827	853630853	46970156	88275304	135245460	0
196902	9052954	36439780	45492734	104664920	489859559	594524479	99702469	518101116	617803585	4090503	64681337	68771840	0
197101	93300	0	93300	813367	70815	884182	1425118	70815	1495933	705051	0	705051	0
199997	358963237	0	358963237	1428140297	0	1428140297	1524311115	0	1524311115	455134055	0	455134055	0
итого по пассиву (баланс)													
463377715 253044238 716421953 1817515131 1159942862 2977457993 1945890486 1222511261 3168401747 591753070 315612637 907365707													

Д. Счета ДЕПО

Актив													
198000		12176.0000				307.0000			128.0000			12355.0000	0
198010		39787378050.6761				79356557593.0000			64366668879.0000			54777266764.6761	0
198015		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
198020		1.0000				0.0000			0.0000			1.0000	0
198030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
198035		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
итого по активу (баланс)													
39787390227.6761 79356557900.0000 64366669007.0000 54777279120.6761													
Пассив													
198040		19810761585.5192				4383268181.0000			2752495991.0000			18179989395.5192	0
198050		17545494538.0000				61006227567.0000			77581175771.0000			34120442742.0000	0
198053		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
198055		2365893513.1569				39945767.0000			85874162.0000			2411821908.1569	0
198060		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
198065		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
198070		65240591.0000				7657831.0000			7442315.0000			65025075.0000	0
198080		0.0000				3033045799.0000			3033045799.0000			0.0000	0
198090		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000	0
итого по пассиву (баланс)													
39787390227.6761 68470145145.0000 83460034038.0000 54777279120.6761													

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Н.М.Мальникова

Телефон: 721-1337

04.04.2014

С.А.Монин

И.С.Дроздова



Контрольная сумма раздела А: 45833  
Контрольная сумма раздела Б: 5664  
Контрольная сумма раздела В: 24565  
Контрольная сумма раздела Г: 33760  
Контрольная сумма раздела Д: 54000  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 15.01.2014

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

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

по состоянию на 01.04.2014 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				

1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	1090	0	1090
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	104	0	104
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	138269	37473	175742
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2436978	1374267	3811245
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	247	0	247
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	313199	410	313609
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	6263820	225810	6489630
16	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	161208	390055	551263
17	Физическим лицам – нерезидентам	11117	13188	8732	21920
18	Кредитным организациям	11118	154322	1234	155556
19	Банкам-нерезидентам	11119	176	183	359
	Итого по символам 11101-11119	0	9482601	2038164	11520765
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в	11206	0	0	0

	федеральной собственности				
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	106483	0	106483
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	231	231
15	Кредитных организациях	11215	90745	0	90745
16	Банках-нерезидентах	11216	0	14215	14215
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	197228	14446	211674
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	829	3	832
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2164	2164
	Итого по символам 11301-11303	0	829	2167	2996
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	1665	0	1665
2	В кредитных организациях	11402	7897	0	7897
3	В банках-нерезидентах	11403	9958	30117	40075
	Итого по символам 11401-11403	0	19520	30117	49637
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	254739	376	255115
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	29006	0	29006
3	Банка России	11503	0	0	0



4	Кредитных организаций	11504	287669	7547	295216
5	Прочие долговые обязательства	11505	478934	0	478934
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	8373	8373
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	103066	36332	139398
	Итого по символам 11501-11508	0	1153414	52628	1206042
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	10853592	2137522	12991114
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	144041	6433	150474
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	928965	126395	1055360
	Итого по символам 12101-12102	0	1073006	132828	1205834
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	13320441	x	13320441
	Итого по символу 12201	0	13320441	x	13320441
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	120324	10470	130794
	Итого по символу 12301	0	120324	10470	130794
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	9	x	9
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	27186	0	27186
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	30956	0	30956
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	11971	22046	34017
	Итого по символам 12401-12406	0	70122	22046	92168
	Итого по разделу 2	0	14583893	165344	14749237
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	25437485	2302866	27740351
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными				

	бумагами				
1	Российской Федерации	13101	1284339	x	1284339
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	27774	x	27774
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	1298397	x	1298397
5	Прочих ценных бумаг	13105	3255957	x	3255957
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	63006	x	63006
	Итого по символам 13101-13108	0	5929473		5929473
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	5929473	0	5929473
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0

4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702)	15101	341082	x	341082
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	230243021	x	230243021
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	15103	556	x	556

	Итого по символам 15101-15103	0	230584659	x	230584659
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	49	x	49
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	49	x	49
	Итого по разделу 5	0	230584708	x	230584708
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	12206737	x	12206737
	Итого по символу 16101	0	12206737	x	12206737
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	201308	4562	205870
3	По другим операциям	16203	1286666	710663	1997329
	Итого по символам 16201-16203	0	1487974	715225	2203199
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	19759	0	19759

2	От выбытия (реализации) имущества	16302	4365	x	4365
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	150256	x	150256
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	12221072	x	12221072
6	Прочие операционные доходы	16306	24838	2805	27643
	Итого по символам 16301-16306	0	12420290	2805	12423095
	Итого по разделу 6	0	26115001	718030	26833031
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		262629182	718030	263347212
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	166594	5973	172567
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1346	43	1389
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	229	0	229
	Итого по символам 17101-17103	0	168169	6016	174185
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	4623	8	4631
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	52	12916	12968
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1563	0	1563
	Итого по символам 17201-17203	0	6238	12924	19162
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убыт-	17302	775	0	775

	ков, в том числе страховое возмещение от страховщиков				
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	4817	599	5416
4	От списания обязательств и не востребова- нной кредиторской задолженности	17305	85	34	119
5	Другие доходы	17306	232066	16946	249012
	в том числе: от восстановления сумм резервов- оценочных обязательств некредитного характера	17307	63304	x	63304
	Итого по символам 17301-17306	0	237743	17579	255322
	Итого по разделу 7	0	412150	36519	448669
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	412150	36519	448669
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	288478817	3057415	291536232
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	11706	0	11706
2	Кредитных организаций	21102	62345	0	62345
3	Банков-нерезидентов	21103	0	214031	214031
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	74051	214031	288082
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	353	0	353
3	Некоммерческих организаций, находящихся в	21203	0	0	0

	федеральной собственности				
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	54208	39	54247
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	646020	1604	647624
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	413	18	431
10	Кредитных организаций	21210	2150	0	2150
11	Банков-нерезидентов	21211	4048	0	4048
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	180	2	182
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	1	1
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	30698	346	31044
	Итого по символам 21201-21214	0	738070	2010	740080
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	152124	0	152124
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	76506	0	76506
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	88928	0	88928
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	45	0	45
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	13	0	13
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	66151	25689	91840
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	709574	51534	761108
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	19814	92	19906



14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	23633	10680	34313
15	Кредитных организаций	21315	172532	0	172532
16	Банков-нерезидентов	21316	16550	44059	60609
17	Банка России	21317	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 21301-21317	0	1325870	132054	1457924
<hr/>					
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	8789	0	8789
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	21051	2147	23198
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	3515	49917	53432
15	Кредитных организаций	21415	7334	54	7388
16	Банков-нерезидентов	21416	0	12606	12606
17	Банка России	21417	398580	0	398580
<hr/>					
	Итого по символам 21401-21417	0	439269	64724	503993
<hr/>					
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				

1	Граждан Российской Федерации	21501	30829	1635	32464
2	Нерезидентов	21502	1448	660	2108
	Итого по символам 21501-21502	0	32277	2295	34572
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1102685	439541	1542226
2	Нерезидентов	21602	37817	41066	78883
	Итого по символам 21601-21602	0	1140502	480607	1621109
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	188700	0	188700
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	397	936	1333
	Итого по символам 21801-21804	0	189097	936	190033
	Итого по разделу 1	0	3939136	896657	4835793
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	18561032	x	18561032
	Итого по символу 22101	0	18561032	x	18561032

	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	32	x	32
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	32	0	32
	Итого по разделу 2	0	18561064	0	18561064
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	22500200	896657	23396857
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	1831924	x	1831924
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	28202	x	28202
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	1336284	x	1336284
5	Прочих ценных бумаг	23105	3314651	x	3314651
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	20378	x	20378
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	1422	0	1422
	Итого по символам 23101-23109	0	6532861	0	6532861
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				

1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	6532861	0	6532861
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70707)	24101	833223	x	833223
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70708)	24102	223499304	x	223499304
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	24103	493	x	493
	Итого по символам 24101-24103	0	224333020	x	224333020
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	40558	x	40558
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	40558	x	40558
	Итого по разделу 4	0	224373578	x	224373578

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструмен- там (балансовый счет № 70614, при состав- лении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	9633194	x	9633194
	Итого по символу 25101	0	9633194	x	9633194
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	8033	8033
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	18645	17024	35669
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	3103	3103
5	За оказание посреднических услуг по брокерс- ким и аналогичным договорам	25205	139200	0	139200
6	По другим операциям	25206	493201	263399	756600
	Итого по символам 25201-25206	0	651046	291559	942605
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	12965106	x	12965106
3	Прочие операционные расходы	25303	11912	56	11968
	Итого по символам 25301-25303	0	12977018	56	12977074
	Итого по разделу 5	0	23261258	291615	23552873
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				

1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2410558	0	2410558
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	565329	0	565329
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	37536	57	37593
	Итого по символам 26101-26104	0	3013423	57	3013480
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	242867	x	242867
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	3412	x	3412
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	246279	x	246279
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	127655	0	127655
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	150088	0	150088
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	632939	0	632939
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	321610	2075	323685
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	92677	x	92677
6	По уценке основных средств	26306	693	x	693
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	326139	x	326139
	Итого по символам 26301-26307	0	1651801	2075	1653876
	4. Организационные и управленческие расходы				

1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2160	0	2160
2	Служебные командировки	26402	15409	1677	17086
3	Охрана	26403	50992	0	50992
4	Реклама	26404	152169	5	152174
5	Представительские расходы	26405	1554	662	2216
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	102248	0	102248
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	15916	0	15916
8	Аудит	26408	18315	0	18315
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	424922	0	424922
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	55759	4	55763
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	333653	39	333692
	Итого по символам 26401-26412	0	1173097	2387	1175484
	Итого по разделу 6	0	6084600	4519	6089119
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	260252297	296134	260548431
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	4824	4824
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1873	0	1873
	Итого по символам 27101-27103	0	1873	4824	6697
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4624	3463	8087

2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2778	140	2918
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1	0	1
	Итого по символам 27201-27203	0	7403	3603	11006
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1	0	1
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	19728	1500	21228
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	6715	0	6715
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	13212	0	13212
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	131554	2235	133789
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	64904	x	64904
	Итого по символам 27301-27308	0	171210	3735	174945
	Итого по разделу 7	0	180486	12162	192648
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	180486	12162	192648
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	282932983	1204953	284137936
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	7398296
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль				



1	Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711	28101	571383	x	571383
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716	28102	0	x	0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715	28103	0	x	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	0	x	0
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	571383	x	571383
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	283504366	1204953	284709319
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)	31001	x	x	6826913
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности -				

	балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x		0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x		0
<hr/>						
	Итого по разделу 2	32101	0	x		0
<hr/>						

	<b>Раздел 3. Результат по отчету</b>					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x		6826913
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		0
<hr/>						

Председатель Правления

Главный бухгалтер, начальник управления бух. учета

М.П.

Исполнитель И.В.Тренина

Телефон: 721-13-37

08.04.2014

Контрольная сумма формы : 42295

Версия программы (.EXE): 18.03.2010

Версия описателей (.PAK): 02.04.2014



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

по состоянию на 01.04.2014 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес  
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409134  
Месячная  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	100435696
100	Основной капитал	x
101	Уставный капитал кредитной организации	36711260

102	Эмиссионный доход кредитной организации	620951
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1835563
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
104.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	57499545

	в том числе	
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	-738753
106.1.1	реализованный	-4035332
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	3296579
	положительный	3296579
	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
106.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	96667319
109	Нематериальные активы	56309
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет, в том числе	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0

111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
111.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года, в том числе:	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
	положительный	0
	отрицательный	0

112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
112.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	1576324
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	95034686
200	Дополнительный капитал	x
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2038294
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе:	3362716
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	1876432
203.2.1	реализованный	343755

203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	1532677
	положительный	1532677
	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
203.3.1	с Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости, в том числе	0
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, в том числе	0



207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	0
	в том числе:	
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего,	0
	в том числе:	
	положительный	0
	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
207.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	5401010
210	Дополнительный капитал, итого	5401010
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	x
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0

400	Промежуточный итог	100435696
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова

М.П.

Исполнитель Н.М.Мельникова  
Телефон: 721-1337

4.04.2014

контрольная сумма формы : 62208  
версия программы (.EXE): 18.03.2010  
версия описателей (.PAK): 13.01.2014

#### *Приложение № 4*

*Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2013 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО*

**ЗАО «Райффайзенбанк»**

**Консолидированная финансовая отчетность в  
соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2013 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	i
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе .....	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	24
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	26
6 Новые учетные положения .....	29
7 Денежные средства и их эквиваленты .....	32
8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам .....	35
9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков .....	37
10 Средства в других банках .....	40
11 Кредиты и авансы клиентам .....	42
12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	54
13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	55
14 Инвестиции в ассоциированные предприятия .....	55
15 Основные средства .....	57
16 Нематериальные активы .....	58
17 Производные инструменты и прочие финансовые активы .....	59
18 Прочие активы .....	59
19 Средства других банков .....	60
20 Средства клиентов .....	61
21 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	62
22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов .....	62
23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства .....	63
24 Прочие обязательства .....	64
25 Уставный капитал .....	64
26 Добавочный капитал и прочие резервы .....	65
27 Процентные доходы и расходы .....	66
28 Комиссионные доходы и расходы .....	67
29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	67
30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами .....	68
31 Административные и прочие операционные расходы .....	68
32 Налог на прибыль .....	69
33 Дивиденды .....	72
34 Сегментный анализ .....	72
35 Управление финансовыми рисками .....	82
36 Управление капиталом .....	116
37 Условные обязательства .....	118
38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	122
39 Передача финансовых активов .....	124
40 Производные финансовые инструменты .....	124
41 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	127
42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	132
43 Операции со связанными сторонами .....	136

## **Отчет независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному Совету Закрытого акционерного общества  
«Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Райффайзенбанк» и его дочерних предприятий (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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



## Аудиторское заключение (продолжение)

### Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

31 января 2014 г.  
Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000396),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО «Райффайзенбанк».

Свидетельство о государственной регистрации № 3292, выдано  
Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 г.

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

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890,  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431,  
выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в СРО № 870, ОРНЗ в реестре  
аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7		154 508 091	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			5 640 263	5 773 792
Торговые ценные бумаги	8		20 363 257	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8		8 864 414	7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9		14 205 197	26 870 429
Дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	9		22 324 651	9 040 698
Средства в других банках	10		9 787 579	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	11		432 208 116	368 248 585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		1 508 805	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13		508 655	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	17		9 570 065	10 662 362
Основные средства	15		13 845 951	12 762 203
Нематериальные активы	16		12 923 601	12 077 646
Отложенный налоговый актив	32		1 127 257	1 188 700
Текущие налоговые активы			62 980	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	14		1 753 512	1 985 157
Прочие активы	18		2 169 747	2 456 478
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>			<b>711 372 141</b>	<b>637 222 227</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	19		65 999 725	54 736 306
Средства клиентов	20		452 472 765	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	22		33 172 282	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	22		6 266 921	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	21		10 354 558	13 195 195
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	23		6 529 237	6 740 802
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	739 084
Страховые контракты			14 547 380	7 943 696
Прочие обязательства	24		6 245 010	5 710 398
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			<b>595 587 878</b>	<b>529 771 006</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	25		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход			591 083	591 083
Добавочный капитал	26		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы			70 404 276	62 071 234
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>			<b>115 784 263</b>	<b>107 451 221</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			<b>711 372 141</b>	<b>637 222 227</b>

Утверждено и подписано 31 января 2014 года.

Сergey Monin  
Председатель Правления



Arndt Röhling  
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



**ЗАО «Райффайзенбанк»**
**Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные доходы	27	49 540 635	41 601 584
Процентные расходы	27	(20 400 556)	(16 607 183)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>29 140 079</b>	<b>24 994 401</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(2 175 694)	(882 479)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>26 964 385</b>	<b>24 111 922</b>
Комиссионные доходы	28	14 846 748	12 010 908
Комиссионные расходы	28	(4 263 403)	(3 086 801)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(166 656)	(132 450)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(19 396)	213 940
Доходы за вычетом расходов от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 887
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	29	(728 083)	3 524 120
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	30	6 977 950	5 712 718
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		983 981	(3 306 210)
Неэффективность учета хеджирования	40	(282 620)	(217 622)
Восстановление резервов под обязательства кредитного характера	23	214 793	319 498
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	13	14 250	(7 013)
Прибыль от продажи кредитов	11	32 499	107 681
Прочие операционные доходы		336 526	589 680
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий	14	418 355	635 214
Административные и прочие операционные расходы	31	(23 737 168)	(21 319 875)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25 813 769</b>	<b>22 911 538</b>
Расходы по налогу на прибыль	32	(5 432 819)	(5 057 397)
<b>Прибыль за год</b>		<b>20 380 950</b>	<b>17 854 141</b>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	21 463	377 420
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12	(1 032 517)	(2 887)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	40	109 849	216 060
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	32	180 241	(118 118)
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>(720 964)</b>	<b>472 475</b>
<b>Итого совокупный доход за год за вычетом налогов</b>		<b>19 659 986</b>	<b>18 326 616</b>

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Добавоч- ный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Прочие резервы /фонды	Итого
<b>Остаток на 1 января 2012 г.</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>49 896 068</b>	<b>487 685</b>	<b>95 763 740</b>
Прибыль за год		-	-	-	17 854 141	-	17 854 141
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	472 475	472 475
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 854 141</b>	<b>472 475</b>	<b>18 326 616</b>
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(6 639 135)	-	(6 639 135)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>61 111 074</b>	<b>960 160</b>	<b>107 451 221</b>
Прибыль за год		-	-	-	20 380 950	-	20 380 950
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(720 964)	(720 964)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 380 950</b>	<b>(720 964)</b>	<b>19 659 986</b>
Объявленные дивиденды	33	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>43 268 888</b>	<b>591 083</b>	<b>1 520 016</b>	<b>70 165 080</b>	<b>239 196</b>	<b>115 784 263</b>

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**ЗАО «Райффайзенбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		49 532 837	42 006 162
Проценты уплаченные		(19 061 835)	(14 433 902)
Комиссии полученные		14 864 720	12 343 113
Комиссии уплаченные		(4 263 403)	(3 086 801)
Реализованные расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(112 294)	(1 169 050)
Реализованные доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		70 128	186 436
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		8 032 498	4 421 609
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 189 091	3 752 941
Доходы, полученные от продажи кредитов	11	1 006 897	1 989 188
Прочие полученные операционные доходы		83 162	589 680
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(20 183 702)	(18 072 680)
Уплаченный налог на прибыль		(5 993 199)	(4 534 888)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>27 164 900</b>	<b>23 991 808</b>
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		133 529	147 557
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(15 857 122)	41 336 496
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(513 257)	(30 405 466)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		7 488 084	(12 796 839)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(59 503 387)	(14 123 977)
Чистый прирост по производным финансовым инструментам и прочим финансовым активам		(643 415)	(377 286)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		587 189	(1 070 553)
Чистый прирост по средствам других банков		10 976 888	24 724 273
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		51 802 323	(5 406 323)
Полученные страховые премии		6 854 042	3 405 206
Выплаты страховых убытков		(250 359)	(95 832)
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 916 965)	1 318 953
Чистое снижение по производным финансовым инструментам и прочим финансовым обязательствам		(43 690)	(192 850)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		16 246	(192 241)
<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>		<b>25 295 006</b>	<b>30 262 926</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	15	(3 103 583)	(5 155 485)
Приобретение нематериальных активов	16	(1 615 175)	(670 668)
Дивиденды полученные	14	650 000	-
Погашение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения		493 050	-
Приобретение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения	14	(500 000)	-
Продажа портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		1 032 517	5 180 792
Приобретение портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(1 500 000)	-
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(4 543 191)</b>	<b>(645 361)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		5 162 349	5 234 077
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(17 242 759)	(8 417 924)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(1 378 074)	(1 700 361)
Дивиденды уплаченные	33	(11 326 944)	(6 639 135)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(24 785 428)</b>	<b>(11 523 343)</b>
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		561	9 208
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 204 029	(3 286 133)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>170 977</b>	<b>14 817 297</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		154 337 114	139 519 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>154 508 091</b>	<b>154 337 114</b>

Примечания на страницах с 5 по 140 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen Bank International AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.h., дочерним предприятиям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

**Основная деятельность.** Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных предприятий также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 6 филиалов в Российской Федерации и 187 отделений (2012 г.: 6 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Группы составила 8 380 человек (2012 г.: 8 003 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15 А.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 37.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

**Ассоциированные предприятия.** Ассоциированные предприятия – это предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных предприятий отражаются в прибылях или убытках в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий.

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Информация об инвестициях в ассоциированные предприятия представлена в Примечании 14.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки финансовых активов в качестве котируемой рыночной цены Группа использует текущую цену спроса; а для оценки финансовых обязательств – текущую цену предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Методы оценки могут требовать использование существенных исходных данных, которые не опираются на наблюдаемые рыночные данные. Если изменение любого из существенных исходных допущений в рамках приемлемой возможной альтернативы приведет к существенному изменению консолидированных прибыли, выручки, суммарных активов или обязательств, то такая информация раскрывается в данной консолидированной финансовой отчетности.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ).**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может в редких случаях перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибылях или убытках за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и если имеется вероятность получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Дебиторская задолженность по сделкам репо.** Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым или прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Учетная политика в отношении дебиторской задолженности по сделкам репо совпадает с учетной политикой для соответствующего портфеля.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- Группа в качестве кредитора предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Группа не стала бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основные критерии, используемые для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичны основным критериям, которые используются для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибылях или убытках за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибылях или убытках за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумага ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибылях или убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибылях или убытках за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группа планирует и может удерживать до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

**Гудвил.** Гудвил отражается по стоимости приобретения. Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних предприятий является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Группы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Стоимость клиентской базы амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях или убытках за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как операционные доходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно относимые на обсуждение и заключение арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированной прибыли или убытках за год.

Убытки от обесценения признаются в прибылях или убытках за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущее, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

**Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов.** Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Страховые и инвестиционные контракты – классификация.** Группа заключает контракты, по которым осуществляется передача страхового или финансового риска или обоих этих рисков.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Страховые контракты – это контракты, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении хотя бы одного из следующих аспектов на дату начала отношений: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие контракты также могут предусматривать передачу финансового риска.

**Описание страховых продуктов.** Группа осуществляет обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года.

Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении контракта риск смертности передается Группе, поскольку Группа, возможно, должна будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненной ренты и проживет дольше ожидаемого срока.

**Инвестиционные контракты с правом дискреционного участия.** Группа относит контракты по негосударственному пенсионному страхованию, заключенные в соответствии с существующими правилами негосударственного пенсионного страхования, к категории инвестиционных контрактов с правом дискреционного участия. Право дискреционного участия возникает тогда, когда у страхователя имеется контрактное право на получение дополнительных выплат, превышающих гарантированные выплаты от эмитента. Такие дополнительные выплаты должны:

- а) с большой вероятностью составить значительную часть общих договорных выплат;
- б) осуществляться на основании контракта по усмотрению Фонда в отношении их суммы или срока;
- с) на основании контракта базироваться на: исполнении определенного пула контрактов или определенного типа контракта; реализованной и/или нереализованной прибыли на инвестиции по определенному пулу активов, принадлежащих эмитенту; или на прибыли либо убытке компании, фонда или иного предприятия, заключающего такой контракт.

В соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года Группа должна отнести не менее 85% своего дохода от инвестиций по активам, покрывающим обязательства, обратно на эти обязательства. Это контрактное условие для контрактов обоих типов – обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного страхования. Оставшиеся 15%, которые Группа не обязана распределять участникам, а может распределить по своему усмотрению, представляют собой право дискреционного участия.

В соответствии с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, действующим на момент начала такой ренты.

**Тест на достаточность обязательств.** На каждую отчетную дату производится тестирование страховых и пенсионных обязательств. Тестирование страховых и пенсионных обязательств проводится для того, чтобы удостовериться в адекватности контрактных обязательств. При проведении этих тестов используются действующие оценки будущих контрактных притоков и оттоков денежных средств. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств является неадекватной в свете будущих денежных потоков, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.



**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.** Производные финансовые инструменты, включая 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), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования.

Группа относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования справедливой стоимости или денежных потоков. Учет хеджирования применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета хеджирования. На начало операции Группа документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и на постоянной основе Группа также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Для хеджирования справедливой стоимости Группа корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в консолидированной прибыли или убытках за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в консолидированной прибыли или убытках за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в консолидированные прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Группа применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Группа получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Группа не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Группы присвоен рейтинг «АА» и выше, и, по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибылях или убытках за год, в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием денежных потоков».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) – тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих указанных выше тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

- 1 Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
- 2 Фактические результаты хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

В тех случаях, когда срок инструмента хеджирования истекает, или инструмент продается, или он больше не соответствует критериям учета хеджирования, накопленная прибыль или убыток накопленная в прочем совокупном доходе, остается в прочем совокупном доходе и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент признания когда хеджируемой операции. В тот момент, когда хеджирование инструмента больше более не ожидается, суммарная прибыль или убыток из прочего совокупного дохода переносится в консолидированный отчет о прибылях или убытках как неэффективность учета хеджирования.

Определенные производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются как отдельные производные финансовые инструменты, когда их риски и характеристики не близко связаны с такими же характеристиками основного финансового инструмента.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированной прибылях или убытках за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Текущий налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной предприятия Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут использоваться временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридических или обусловленных сложившейся практикой (конклюдентных) обязательств), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы.** Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом его обязательств и отражаются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение (за вычетом налога) суммы, полученной от выпуска. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Добавочный капитал.** Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе капитала.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением капиталом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами.** Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.** Группа отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в консолидированной прибыли или убытках за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранного предприятия, признаются активом или обязательством иностранного предприятия и пересчитываются по курсу закрытия на конец отчетного периода.



**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США, 40,2286 рублей за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов в 2013 году, составлял 31,9063 рубль за 1 доллар США, 42,3122 рубля за 1 евро (2012 г.: 31,0742 рубль за 1 доллар США, 39,9298 рублей за 1 евро).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от собственного имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Изменения в бухгалтерских оценках**

В 2013 году Группа Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (RZB) внедрила Новую рейтинговую модель для корпоративных кредитов, которая включает в себя Модель для стандартных корпоративных клиентов и Модель для крупных корпоративных клиентов.

Модель была разработана внутренними специалистами Raiffeisen Bank International AG (RBI). Эта модель характеризуется значительной дифференциацией риска, более сбалансированной рейтинговой шкалой, и прочими усовершенствованиями.

Банк активно участвовал в разработке этой модели. Впоследствии возможность применения этой модели была проверена Oesterreichische Nationalbank (OeNB) в рамках выездной проверки.

Управление по финансовым рынкам Австрии, которое представляет собой компетентный орган, ответственный за надзор на консолидированной основе, действуя совместно с компетентными органами стран-участниц, в которых работает Группа RBI, с учетом экспертного мнения, представленного OeNB, а также заверений со стороны Группы ЗАО Райффайзенбанк (включая Райффайзенбанк), одобрило заявление Материнского банка о существенном изменении утвержденного подхода, основанного на внутренних рейтингах (IRB), в отношении внедрения Модели для стандартных корпоративных клиентов и Модели для крупных корпоративных клиентов, которые должны быть предоставлены в декабре 2013 года.

Группа применяет единую рейтинговую шкалу по всем регионам для подготовки раскрытия информации о кредитном качестве и классифицирует всех контрагентов в соответствии с этой рейтинговой шкалой.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

По оценке руководства, воздействие внедрения Новой рейтинговой модели на сумму резервов под ссудную задолженность является незначительным.

#### **Изменения в представлении финансовой отчетности**

**Резерв под обесценение кредитного портфеля.** В 2013 году была внедрена Новая рейтинговая модель для корпоративных клиентов (см. раздел «Изменения в бухгалтерских оценках» выше). В результате изменилась оценка кредитного качества финансовых активов. Сравнительные данные были изменены соответствующим образом. Согласно оценке руководства, воздействие реклассификации в связи внедрением новой модели является незначительным.

**Страховые обязательства.** Начиная с 2013 года, в связи с возросшими объемами операций негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен», Группа изменила представление страховых резервов по пенсионным накоплениям, а также показывает на валовой основе доходы и расходы от операций пенсионного фонда. Воздействие реклассификации на отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе является незначительным. Воздействие на сравнительную информацию в отчете о финансовом положении показано в следующей таблице:

	<b>2012 (выпущено)</b>	<b>2012 (обновлено)</b>	<b>Реклассификация</b>
Средства клиентов	399 764 041	391 820 345	7 943 696
Страховые обязательства	-	7 943 696	(7 943 696)

**Сегментный анализ.** В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Группы в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 35.

**Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Группы имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

### **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибылях или убытках за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 828 720 тысяч рублей (2012 г.: 556 289 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых); основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 568 201 тысяча рублей (2012 г.: 275 246 тысяч рублей) соответственно.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения приведенной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. См. Примечание 39.

**Предприятия специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и предприятием специального назначения (ПСН) о том, что это предприятие специального назначения контролируется Группой. Оценивая возможности Группы контролировать предприятия специального назначения, руководство учитывает факторы, представленные в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Невключение предприятия специального назначения в консолидированную финансовую отчетность привело бы к уменьшению общей суммы консолидированных активов Группы на 3 249 093 тысячи рублей (2012 г.: уменьшение на 9 810 тысяч рублей). В результате этого консолидированная прибыль Группы после налогообложения уменьшилась бы на 104 838 тысяч рублей (2012 г.: увеличилась на 202 061 тысячу рублей).



**4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Консолидация пенсионного фонда.** После вступления в действие МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», руководство пересмотрело подход к консолидации Негосударственного Пенсионного Фонда на основании критериев описанных в новом стандарте. В соответствии с Российским законодательством, Группа не имеет прав требования в отношении чистых активов фонда, однако существует рынок, на котором доля Группы в пенсионном фонде может быть продана и таким образом Группа подвержена колебаниям рыночной стоимости чистых активов фонда.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2013 года:

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты),** заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Изменение данного стандарта привело к раскрытию дополнительной информации в настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы. См. Примечание 14.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа применяет одну и ту же модель оценки, поскольку она соблюдает определение справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки).

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние, совместные или ассоциированные предприятия при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибылях или убытках; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Группа отражает накопленную сумму переоценки в составе нераспределенной прибыли в капитале. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).**

Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействие на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Поправки к Руководству по переходным положениям для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года).** Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т. е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Группе.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Группу.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Группы.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).** Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т. е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных изменений на раскрытие информации в финансовой отчетности Группы.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	28 018 369	24 338 921
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	29 147 887	32 512 354
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	4 895 140	5 285 738
- других стран	28 587 205	40 152 570
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	45 934 263	36 848 219
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	15 199 312
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>154 508 091</b>	<b>154 337 114</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года эквиваленты денежных средств в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г. 17 864 317 тысяча рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было два клиента (31 декабря 2012 г.: один клиент) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Общая сумма остатков этих двух клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года равнялась 63 652 013 тысяч рублей или 41.20% (31 декабря 2012 г.: 61 812 574 тысяч рублей или 40,05%) от денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	563 745	593 668

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	29 147 887	-	-	-	-	29 147 887
Отличная						
кредитоспособность	-	-	48 694	-	-	48 694
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	21 539 608	43 279 435	-	64 819 043
Высокая						
кредитоспособность	-	-	6 955 671	-	-	6 955 671
Устойчивая						
кредитоспособность	-	4 361 548	2 618	2 152 979	727 101	7 244 246
Средняя						
кредитоспособность	-	12 766	-	501 849	-	514 615
Посредственная						
кредитоспособность	-	142 521	30 301	-	2 787 958	2 960 780
Низкая						
кредитоспособность	-	361 726	5 775	-	5 969 174	6 336 675
Очень низкая						
кредитоспособность	-	15 484	-	-	8 351 330	8 366 814
Дефолт	-	-	-	-	-	-
Не имеющие рейтинга	-	1 095	4 538	-	89 664	95 297
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>29 147 887</b>	<b>4 895 140</b>	<b>28 587 205</b>	<b>45 934 263</b>	<b>17 925 227</b>	<b>126 489 722</b>



**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погаше- ния менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Минимальный риск	32 512 354	-	-	-	-	32 512 354
Отличная						
кредитоспособность	-	-	1 478 194	-	-	1 478 194
Очень высокая						
кредитоспособность	-	-	30 839 633	33 745 524	-	64 585 157
Высокая						
кредитоспособность	-	-	7 801 113	-	1 229 720	9 030 833
Устойчивая						
кредитоспособность	-	4 833 634	2 430	2 800 728	-	7 636 792
Средняя						
кредитоспособность	-	418 230	-	301 967	-	720 197
Посредственная						
кредитоспособность	-	17 313	25 766	-	3 280 453	3 323 532
Низкая						
кредитоспособность	-	329	1 721	-	4 244 702	4 246 752
Очень низкая						
кредитоспособность	-	-	3 713	-	4 305 618	4 309 331
Дефолт	-	15 087	-	-	-	15 087
Не имеющие рейтинга	-	1 145	-	-	2 138 819	2 139 964
<b>Итого эквиваленты денежных средств</b>	<b>32 512 354</b>	<b>5 285 738</b>	<b>40 152 570</b>	<b>36 848 219</b>	<b>15 199 312</b>	<b>129 998 193</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	21 691 811	5 521 053
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	6 664 680
Корпоративные еврооблигации	943 348	1 010 812
Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-
Муниципальные облигации	318 218	-
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>29 227 671</b>	<b>13 196 545</b>
Корпоративные акции	-	4 646
<b>Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>29 227 671</b>	<b>13 201 191</b>

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные облигации</b>	<b>Облигации федераль- ного займа</b>	<b>Корпора- тивные еврообли- гации</b>	<b>Еврообли- гации Российской Федерации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	397 581	5 419 124	-	855 170	318 218	6 990 093
Отличная						
кредитоспособность	2 960 136	-	-	-	-	2 960 136
Очень высокая						
кредитоспособность	948 380	-	469 382	-	-	1 417 762
Высокая						
кредитоспособность	5 959 892	-	-	-	-	5 959 892
Устойчивая						
кредитоспособность	9 840 228	-	62 884	-	-	9 903 112
Средняя						
кредитоспособность	862 861	-	411 082	-	-	1 273 943
Посредственная						
кредитоспособность	722 733	-	-	-	-	722 733
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>21 691 811</b>	<b>5 419 124</b>	<b>943 348</b>	<b>855 170</b>	<b>318 218</b>	<b>29 227 671</b>

**8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации федерального займа</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	6 664 680	-	-	-	6 664 680
Устойчивая кредитоспособность	633 656	-	-	-	-	633 656
Средняя кредитоспособность	3 831 741	-	977 700	-	-	4 809 441
Посредственная кредитоспособность	904 597	-	33 112	-	-	937 709
Низкая кредитоспособность	151 059	-	-	-	-	151 059
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам</b>	<b>5 521 053</b>	<b>6 664 680</b>	<b>1 010 812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 196 545</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 475 413 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 6 585 883 тысячи рублей). Еврооблигации федерального займа включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 342 091 тысячу рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Муниципальные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 101 043 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: ноль). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 945 867 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 662 830 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	19 895 411	22 849 087
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 604 088	5 592 766
Корпоративные еврооблигации	3 196 702	4 032 086
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	2 773 886	-
Муниципальные облигации	1 449 953	1 589 254
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 061 493	1 060 865
Еврооблигации Российской Федерации	27 562	396 109
<b>Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, оцениваемая по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>	<b>36 009 095</b>	<b>35 520 167</b>
Корпоративные акции	520 753	390 960
<b>Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>	<b>36 529 848</b>	<b>35 911 127</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпора- тивные облигации</b>	<b>Облигации федераль- ного займа</b>	<b>Корпора- тивные еврооб- лигации</b>	<b>Еврооб- лигации ЕБРР</b>	<b>Муници- пальные облига- ции</b>	<b>Облига- ции ЕБРР</b>	<b>Евро- облигации Российской Федерации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	7 604 088	905 151	2 773 886	761 350	1 061 493	27 562	13 133 530
Отличная кредитоспособность	5 077 667	-	1 031 839	-	-	-	-	6 109 506
Очень высокая кредитоспособность	395 573	-	286 405	-	-	-	-	681 978
Высокая кредитоспособность	5 323 081	-	443 161	-	511 422	-	-	6 277 664
Устойчивая кредитоспособность	8 930 425	-	520 167	-	177 181	-	-	9 627 773
Средняя кредитоспособность	168 665	-	-	-	-	-	-	168 665
Посредственная кредитоспособность	-	-	9 979	-	-	-	-	9 979
<b>Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>								
	<b>19 895 411</b>	<b>7 604 088</b>	<b>3 196 702</b>	<b>2 773 886</b>	<b>1 449 953</b>	<b>1 061 493</b>	<b>27 562</b>	<b>36 009 095</b>

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации ЕБРР	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>								
Минимальный риск	-	5 592 766	-	-	1 149 674	1 060 865	396 109	8 199 414
Отличная кредитоспособность	109 126	-	189 097	-	-	-	-	298 223
Очень высокая кредитоспособность	1 451 992	-	-	-	-	-	-	1 451 992
Высокая кредитоспособность	7 176 185	-	929 303	-	-	-	-	8 105 488
Устойчивая кредитоспособность	13 307 163	-	2 557 522	-	275 652	-	-	16 140 337
Средняя кредитоспособность	804 621	-	344 556	-	163 928	-	-	1 313 105
Очень низкая кредитоспособность	-	-	11 608	-	-	-	-	11 608
<b>Итого прочие долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков</b>	<b>22 849 087</b>	<b>5 592 766</b>	<b>4 032 086</b>	<b>-</b>	<b>1 589 254</b>	<b>1 060 865</b>	<b>396 109</b>	<b>35 520 167</b>

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

**9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)**

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер, а срок погашения по ним наступает в январе 2014 года. На 31 декабря 2013 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 9 503 868 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 4 481 424 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 12 820 783 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 3 166 468 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила ноль рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2012 г.: 1 392 806 тысяч рублей). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**10 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	5 952 352	14 763 862
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	3 835 227	2 340 926
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>9 787 579</b>	<b>17 104 788</b>

**10 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
Очень высокая кредитоспособность	704 040	15 383	719 423
Высокая кредитоспособность	-	-	-
Устойчивая кредитоспособность	1 052 878	329 470	1 382 348
Средняя кредитоспособность	2 678 256	2 483 191	5 161 447
Посредственная кредитоспособность	1 004 425	1 007 183	2 011 608
Низкая кредитоспособность	512 753	-	512 753
Очень низкая кредитоспособность			
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>5 952 352</b>	<b>3 835 227</b>	<b>9 787 579</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года</b>	<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</b>	<b>Итого</b>
Очень высокая кредитоспособность	6 178 340	12 757	6 191 097
Устойчивая кредитоспособность	3 426 215	1 862 207	5 288 422
Средняя кредитоспособность	2 798 066	223 078	3 021 144
Посредственная кредитоспособность	1 811 031	242 884	2 053 915
Низкая кредитоспособность	550 210	-	550 210
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>14 763 862</b>	<b>2 340 926</b>	<b>17 104 788</b>

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в девяти банках-контрагентах (2012 г.: в четырнадцати банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 9 097 995 тысяч рублей (2012 г.: 16 534 756 тысяч рублей), или 92,95% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 96,67%).



## **10 Средства в других банках (продолжение)**

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 109 528 560 тысяч рублей (2012 г.: 114 592 756 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	233 432 719	238 893 574
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	16 530 018	10 781 070
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	181 691 514	126 935 915
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 789 885	12 442 805
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	48 797	77 262
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>449 492 933</b>	<b>389 130 626</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 284 817)	(20 882 041)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>432 208 116</b>	<b>368 248 585</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>12 486 458</b>	<b>664 031</b>	<b>6 946 098</b>	<b>785 454</b>	<b>20 882 041</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	171 953	76 393	1 727 602	199 746	2 175 694
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(106 574)	(19 182)	(2 105 021)	(115 831)	(2 346 608)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 195 533)	(180 269)	(208 348)	(186 887)	(3 771 037)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	243 982	-	100 128	617	344 727
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>9 600 286</b>	<b>540 973</b>	<b>6 460 459</b>	<b>683 099</b>	<b>17 284 817</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2013 года с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>3 746 282</b>	<b>838 639</b>	<b>1 269 579</b>	<b>1 091 598</b>	<b>6 946 098</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 225 696	(144 197)	118 372	527 731	1 727 602
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1 257 413)	(173 002)	(367 783)	(306 823)	(2 105 021)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(50 880)	(6 384)	(135 310)	(15 774)	(208 348)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	15 571	24 974	46 046	13 537	100 128
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>3 679 256</b>	<b>540 030</b>	<b>930 904</b>	<b>1 310 269</b>	<b>6 460 459</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>11 532 644</b>	<b>2 335 784</b>	<b>7 838 532</b>	<b>937 495</b>	<b>22 644 455</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 952 961	(1 660 331)	441 105	148 744	882 479
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(215 295)	(10 952)	(87 030)	(58 092)	(371 369)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(650 856)	-	(1 162 176)	(242 464)	(2 055 496)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(132 996)	(470)	(84 333)	(229)	(218 028)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>12 486 458</b>	<b>664 031</b>	<b>6 946 098</b>	<b>785 454</b>	<b>20 882 041</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2012 года с разбивкой по продуктам.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>3 616 133</b>	<b>1 241 910</b>	<b>1 553 178</b>	<b>1 427 311</b>	<b>7 838 532</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	660 015	(167 741)	(62)	(51 107)	441 105
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(1)	(54 172)	(32 857)	-	(87 030)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(515 497)	(151 288)	(223 275)	(272 116)	(1 162 176)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(14 368)	(30 070)	(27 405)	(12 490)	(84 333)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 746 282</b>	<b>838 639</b>	<b>1 269 579</b>	<b>1 091 598</b>	<b>6 946 098</b>

В течение 2013 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 3 619 629 тысяч рублей (2012 г.: 2 886 354 тысячи рублей) и получил в обмен на них денежные средства в сумме 1 006 897 тысяч рублей (2012 г.: 2 179 682 тысячи рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 298 623 тысячи рублей (2012 г.: 442 984 тысячи рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 2 346 608 тысяч рублей (2012 г.: 371 369 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составил 32 499 тысяч рублей (2012 г.: 107 681 тысячу рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	181 691 514	40,42%	126 935 915	32,62%
Производство	69 827 246	15,53%	66 259 438	17,03%
Недвижимость	68 286 124	15,19%	67 200 936	17,27%
Торговля	44 916 800	9,99%	44 324 001	11,39%
Горнодобывающая промышленность	28 885 701	6,43%	35 155 187	9,03%
Транспорт, складское хранение и связь	28 571 549	6,36%	28 564 129	7,34%
Электро-, газо- и водоснабжение	8 595 845	1,91%	4 766 514	1,22%
Финансовые услуги	8 051 301	1,79%	7 139 425	1,84%
Гостиничный бизнес и рестораны	6 639 662	1,48%	5 271 600	1,36%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 481 698	0,33%	1 637 146	0,42%
Муниципальные и городские органы	48 797	0,01%	79 711	0,02%
Прочее	2 496 696	0,56%	1 796 624	0,46%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>449 492 933</b>	<b>100,00%</b>	<b>389 130 626</b>	<b>100,00%</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 4 заемщика (2012 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 22 980 434 тысячи рублей (2012 г.: RR 25 689 058 тысяч рублей).

Группа передала Roof Russia S.A., предприятию специального назначения, зарегистрированному в Люксембурге, пул автокредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма секьюритизированных кредитов составила 86 561 тысячу рублей (2012 г.: 261 655 тысяч рублей). Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. Вознаграждение, полученное ПСН, передается Группе в форме дивидендов по привилегированным акциям. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения, зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных физическим лицам для финансирования покупки жилья. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма секьюритизированных кредитов составила 4 207 877 тысяч рублей (2012 г.: ноль). Предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Деятельность предприятия специального назначения осуществляется от лица Группы, Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за его деятельностью. См. Примечание 22 в отношении балансовой стоимости соответствующих ценных бумаг, обеспеченных активами.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, Группы регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Группа требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	82 888 199	109 944 494	3 375 363	898 899	48 797	197 155 752
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	70 927 651	-	7 040 990	7 598 545	-	85 567 186
- гарантиями и поручительствами	52 442 273	130 281	5 709 172	6 227 056	-	64 508 782
- оборудованием и транспортными средствами	10 614 730	38 220 123	911 134	634 872	-	50 380 859
- объектами жилой недвижимости	1 406 857	33 344 715	753 226	250 106	-	35 754 904
- прочими активами	7 965 965	51 901	-	899 912	-	8 917 778
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	4 754 242	-	-	-	-	4 754 242
- гарантиями Материнского банка	2 298 014	-	-	-	-	2 298 014
- денежными депозитами	134 788	-	-	20 628	-	155 416
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>233 432 719</b>	<b>181 691 514</b>	<b>17 789 885</b>	<b>16 530 018</b>	<b>48 797</b>	<b>449 492 933</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Кредиты МСБ</b>	<b>Средний бизнес</b>	<b>Государственный сектор</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	59 496 317	68 415 894	1 778 156	696 450	77 262	130 464 079
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами коммерческой недвижимости	66 776 789	-	5 217 561	4 174 274	-	76 168 624
- гарантиями и поручительствами	64 729 942	114 173	4 013 135	4 645 915	-	73 503 165
- оборудованием и транспортными средствами	11 165 009	27 880 168	780 213	354 393	-	40 179 783
- объектами жилой недвижимости	1 170 543	30 505 504	653 716	170 953	-	32 500 716
- прочими активами	18 711 010	20 176	-	728 505	-	19 459 691
- переуступкой будущей дебиторской задолженности	9 267 733	-	-	9 883	-	9 277 616
- денежными депозитами	4 761 335	-	24	697	-	4 762 056
- гарантиями Материнского банка	2 814 896	-	-	-	-	2 814 896
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>238 893 574</b>	<b>126 935 915</b>	<b>12 442 805</b>	<b>10 781 070</b>	<b>77 262</b>	<b>389 130 626</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	35 116 050	-	-	-	35 116 050
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 273	31 423	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 465	17 373	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>219 544 456</b>	<b>16 149 301</b>	<b>16 828 977</b>	<b>48 797</b>	<b>252 571 531</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>34 948</b>	<b>193 247</b>	<b>-</b>	<b>228 195</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 285	-	3 450	-	4 548 735
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>13 888 263</b>	<b>345 769</b>	<b>767 661</b>	<b>-</b>	<b>15 001 693</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>233 432 719</b>	<b>16 530 018</b>	<b>17 789 885</b>	<b>48 797</b>	<b>267 801 419</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>223 832 433</b>	<b>15 989 045</b>	<b>17 106 786</b>	<b>48 797</b>	<b>256 977 061</b>



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	-	-	-	-	-
Отличная кредитоспособность	5 074 415	-	9 537	-	5 083 952
Очень высокая кредитоспособность	16 912 914	-	-	121	16 913 035
Высокая кредитоспособность	71 260 558	338 172	420	-	71 599 150
Устойчивая кредитоспособность	35 370 408	386 802	1 964 026	4 768	37 726 004
Средняя кредитоспособность	58 570 202	1 777 920	436 693	67 309	60 852 124
Посредственная кредитоспособность	25 613 777	4 227 429	3 660 433	5 064	33 506 703
Низкая кредитоспособность	7 788 942	3 366 314	4 916 450	-	16 071 706
Очень низкая кредитоспособность	5 370 830	56 960	597 885	-	6 025 675
<b>Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>225 962 046</b>	<b>10 153 597</b>	<b>11 585 444</b>	<b>77 262</b>	<b>247 778 349</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	59 557	-	59 557
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	5 338	-	5 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	2 933	-	2 933
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>	<b>-</b>	<b>67 828</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 930 431	-	12 012	-	2 942 443
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	17 663	-	-	17 663
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	18 812	-	-	18 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	548 253	-	17 932	-	566 185
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 000 136	22 769	112 870	-	1 135 775
- с задержкой платежа свыше 365 дней	8 452 708	568 229	646 719	-	9 667 656
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>12 931 528</b>	<b>627 473</b>	<b>789 533</b>	<b>-</b>	<b>14 348 534</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>238 893 574</b>	<b>10 781 070</b>	<b>12 442 805</b>	<b>77 262</b>	<b>262 194 711</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(12 486 458)	(664 031)	(785 454)	-	(13 935 943)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>226 407 116</b>	<b>10 117 039</b>	<b>11 657 351</b>	<b>77 262</b>	<b>248 258 768</b>



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Кредитные карты и овердрафты</b>	<b>Итого розничные кредиты</b>
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	39 492 284	36 708 224	-	76 200 508
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 240	94 601 433
<b>Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>84 608 193</b>	<b>39 492 284</b>	<b>36 708 224</b>	<b>9 993 240</b>	<b>170 801 941</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	573 998	530 901	1 049 153	3 417 067
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	147 941	141 966	129 388	803 395
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	75 092	77 119	75 017	466 439
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 886 326</b>	<b>797 031</b>	<b>749 986</b>	<b>1 253 558</b>	<b>4 686 901</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	205 450	71 954	198 428	675 683
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	4 281	11 459	38 841
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	105 972	159 075	182 673	1 007 561
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	187 164	127 660	1 552 363
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	453 114	247 968	2 854 561
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>3 304 305</b>	<b>1 227 203</b>	<b>892 320</b>	<b>778 844</b>	<b>6 202 672</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>89 798 824</b>	<b>41 516 518</b>	<b>38 350 530</b>	<b>12 025 642</b>	<b>181 691 514</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 679 256)	(540 030)	(930 904)	(1 310 269)	(6 460 459)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>86 119 568</b>	<b>40 976 488</b>	<b>37 419 626</b>	<b>10 715 373</b>	<b>175 231 055</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	31 406 636	26 490 529	-	57 897 165
Высокая кредитоспособность	53 098 055	-	-	6 160 739	59 258 794
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)</b>	<b>53 098 055</b>	<b>31 406 636</b>	<b>26 490 529</b>	<b>6 160 739</b>	<b>117 155 959</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	725 842	552 793	290 137	605 995	2 174 767
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	226 869	137 139	77 342	50 753	492 103
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	139 952	26 034	34 703	29 021	229 710
<b>Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>1 092 663</b>	<b>715 966</b>	<b>402 182</b>	<b>685 769</b>	<b>2 896 580</b>
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	171 937	172 564	52 565	228 733	625 799
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	12 773	12 056	3 410	7 054	35 293
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	14 178	4 724	3 652	9 407	31 961
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	291 373	134 360	62 964	57 881	546 578
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	428 554	744 726	358 519	302 325	1 834 124
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 778 032	842 306	1 012 405	176 878	3 809 621
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</b>	<b>2 696 847</b>	<b>1 910 736</b>	<b>1 493 515</b>	<b>782 278</b>	<b>6 883 376</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>56 887 565</b>	<b>34 033 338</b>	<b>28 386 226</b>	<b>7 628 786</b>	<b>126 935 915</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(3 746 282)	(838 639)	(1 269 579)	(1 091 598)	(6 946 098)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>53 141 283</b>	<b>33 194 699</b>	<b>27 116 647</b>	<b>6 537 188</b>	<b>119 989 817</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 35.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, МСБ и государственному сектору.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием внутренних инструкций Группы на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Эти внутренние инструкции описывают процесс контроля над обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах поступают из различных открытых источников информации, и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании «принципа двойного контроля».

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Группы. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Группы. Для оценки используются следующие методы и подходы:

- Жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- Коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации). Для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на затратах на замещение;
- Котирующиеся финансовые инструменты:
  - Рыночные котировки;
- Прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на затратах на замещение; (iv) метод номинальной или лицевой стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочие – 0-100%;

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	53 292 820	92 139 596	170 539 613	31 702 070
Кредиты физическим лицам	70 541 609	163 698 129	104 689 446	1 205 411
Кредиты МСБ	5 218 413	8 862 530	11 541 696	3 435 659
Средний бизнес	4 447 349	7 521 337	11 605 509	4 254 137
Государственный сектор	-	-	48 797	-
<b>Итого</b>	<b>133 500 191</b>	<b>272 221 592</b>	<b>298 707 925</b>	<b>40 597 277</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	42 541 022	66 330 738	183 866 094	40 045 819
Кредиты физическим лицам	57 152 399	137 717 223	62 837 418	967 447
Кредиты МСБ	4 089 539	6 690 710	7 567 812	2 641 232
Средний бизнес	2 625 848	5 149 353	7 491 191	2 495 787
Государственный сектор	-	-	77 262	-
<b>Итого</b>	<b>106 408 808</b>	<b>215 888 024</b>	<b>261 839 777</b>	<b>46 150 285</b>

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Группы клиентам на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 40. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 508 805	-
Корпоративные акции	-	1 007 304
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 508 805</b>	<b>1 007 304</b>

На 31 декабря 2013 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 6,50%.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные облигации	510 607	521 982
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (общая сумма)</b>	<b>510 607</b>	<b>521 982</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 952)	(16 202)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>508 655</b>	<b>505 780</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января</b>	<b>16 202</b>	<b>9 189</b>
Восстановление резерва под обесценение корпоративных облигаций в течение года	(16 202)	-
Резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	1 952	7 013
<b>Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря</b>	<b>1 952</b>	<b>16 202</b>

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

**14 Инвестиции в ассоциированные предприятия**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Райффайзен Лизинг	1 589 379	1 849 775
Райффайзен Лайф	164 133	104 642
Райффайзен Инвестмент	-	30 740
<b>Итого инвестиции в ассоциированные предприятия</b>	<b>1 753 512</b>	<b>1 985 157</b>

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>1 985 157</b>	<b>1 349 943</b>
Дивиденды уплаченные	(650 000)	-
Доля в финансовом результате ассоциированных предприятий в отчетном периоде	418 355	635 214
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>1 753 512</b>	<b>1 985 157</b>

**14 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)**

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных предприятиях:

Название	2013		2012	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)
Райффайзен Лизинг	50%	Российская Федерация	50%	Российская Федерация
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация
Райффайзен Инвестмент	49,9%	Российская Федерация	49,9%	Российская Федерация

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	7 669 561	548 438
Долгосрочные активы	5 957 306	3 489 417
Краткосрочные обязательства	4 883 489	204 027
Долгосрочные обязательства	5 484 616	3 092 813
Выручка	1 202 628	2 757 282
Итого совокупный доход	779 209	242 375

Ниже приводится краткая финансовая информация по каждому существенному ассоциированному предприятию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Райффайзен Лизинг	Райффайзен Лайф
Краткосрочные активы	10 104 489	215 870
Долгосрочные активы	5 928 127	2 217 959
Краткосрочные обязательства	5 703 476	227 955
Долгосрочные обязательства	6 549 591	1 661 574
Выручка	1 740 501	1 730 808
Итого совокупный доход	1 290 143	89 001

15 Основные средства

		Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
(в тысячах российских рублей)		Прим.				
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.			5 229 877	6 481 007	2 116 319	14 623 442
Накопленная амортизация			(598 342)	(3 612 551)	(1 259 741)	(5 470 634)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>			<b>4 631 535</b>	<b>2 868 456</b>	<b>856 578</b>	<b>9 152 808</b>
Поступления			863 012	828 978	90 231	5 501 603
Передачи			61 237	97 917	23 304	-
Амортизационные отчисления		31	(146 402)	(1 194 668)	(249 570)	(1 590 640)
Выбытия (по себестоимости)			(115 844)	(569 080)	(425 894)	(1 169 817)
Выбытия (накопленная амортизация)			5 480	468 308	394 461	868 249
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>			<b>5 299 018</b>	<b>2 499 911</b>	<b>689 110</b>	<b>12 762 203</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года			6 038 282	6 838 822	1 803 960	18 955 228
Накопленная амортизация			(739 264)	(4 338 911)	(1 114 850)	(6 193 025)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>			<b>5 299 018</b>	<b>2 499 911</b>	<b>689 110</b>	<b>12 762 203</b>
Поступления			1 128 405	1 019 007	65 703	3 103 583
Передачи			-	50 508	5 452	-
Амортизационные отчисления		31	(526 414)	(1 161 126)	(184 515)	(1 872 055)
Выбытия (по себестоимости)			(55 761)	(156 445)	(98 445)	(367 012)
Выбытия (накопленная амортизация)			3 951	121 870	93 411	219 232
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>			<b>5 849 199</b>	<b>2 373 725</b>	<b>570 716</b>	<b>13 845 951</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.			7 110 926	7 751 892	1 776 670	21 691 799
Накопленная амортизация			(1 261 727)	(5 378 167)	(1 205 954)	(7 845 848)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>			<b>5 849 199</b>	<b>2 373 725</b>	<b>570 716</b>	<b>13 845 951</b>

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

В 2012 году поступления в категории незавершенного строительства включают новое здание головного офиса на сумму 3 294 919 тысяч рублей. Этот объект находится в процессе строительства и не подлежит амортизации.



## 16 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 г.		10 700 290	2 911 233	13 611 523
Накопленная амортизация		-	(1 749 323)	(1 749 323)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 161 910</b>	<b>11 862 200</b>
Поступления		-	670 668	670 668
Амортизационные отчисления	31	-	(414 913)	(414 913)
Выбытия (по себестоимости)		-	(123 433)	(123 433)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	83 124	83 124
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 377 356</b>	<b>12 077 646</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	3 458 468	14 158 758
Накопленная амортизация и обесценение		-	(2 081 112)	(2 081 112)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>1 377 356</b>	<b>12 077 646</b>
Поступления		-	1 615 175	1 615 175
Амортизационные отчисления	31	-	(759 496)	(759 496)
Выбытия (по себестоимости)		-	(1 026 103)	(1 026 103)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	1 016 379	1 016 379
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>2 223 311</b>	<b>12 923 601</b>
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 г.		10 700 290	4 047 540	14 747 830
Накопленная амортизация и обесценение		-	(1 824 229)	(1 824 229)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>10 700 290</b>	<b>2 223 311</b>	<b>12 923 601</b>

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для единицы, генерирующей денежные средства. Единица, генерирующая денежные средства, определяются руководством. Балансовая стоимость единицы, генерирующей денежные средства (включая отнесенный на нее гудвил), сравнивается с ее возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью от использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом единицы. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

Оценка будущего развития единицы, генерирующей денежные средства, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию.

**16 Нематериальные активы (продолжение)**

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2013 году для единицы, генерирующей денежные средства, варьировались в пределах от 10% до 14% (2012 г.: от 10% до 15%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2013 год и 2012 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех единиц, генерирующих денежные средства, была выше соответствующей балансовой стоимости.

**17 Производные инструменты и прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	6 327 998	7 688 180
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		2 081 135	1 468 276
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	1 092 927	1 468 457
Дебиторская задолженность по торговым операциям		68 005	37 449
<b>Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы</b>		<b>9 570 065</b>	<b>10 662 362</b>

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Группы являются непросроченными и необесцененными. Группа заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**18 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Предоплата за услуги и оборудование	1 315 108	1 679 215
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	563 745	593 668
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	30 894	35 183
Прочее	260 000	148 412
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 169 747</b>	<b>2 456 478</b>

## **18 Прочие активы (продолжение)**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Эти активы были первоначально отражены по справедливой стоимости в сумме 563 745 тысяч рублей (2012 г.: 593 668 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых активов составляла 2 169 747 тысячи рублей (2012 г.: 1 657 313 тысяч рублей).

## **19 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	32 105 288	20 723 362
Краткосрочные депозиты других банков	25 922 707	23 977 690
Долгосрочные депозиты других банков	6 112 118	4 508 475
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 859 612	5 526 779
<b>Итого средства других банков</b>	<b>65 999 725</b>	<b>54 736 306</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 40.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства банков включали депозиты в сумме 124 043 тысячи рублей (31 декабря 2012 г.: 103 999 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали обязательства в сумме 32 105 288 тысяч рублей (2012 г.: 20 723 362 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**20 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 493 824	721 894
- Срочные депозиты	215 681	40 091
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	111 384 866	95 573 928
- Срочные депозиты	78 020 744	72 290 554
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	107 209 879	96 429 140
- Срочные депозиты	154 147 771	126 764 738
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>452 472 765</b>	<b>391 820 345</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	261 357 650	57,78%	223 193 878	56,96%
Производство	62 598 538	13,83%	39 006 493	9,96%
Торговля	37 578 587	8,31%	34 396 909	8,78%
Недвижимость	31 807 911	7,03%	27 317 892	6,97%
Финансовые услуги	22 503 568	4,97%	20 888 496	5,33%
Транспорт и связь	16 489 713	3,64%	11 454 213	2,92%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 676 170	1,25%	5 634 571	1,44%
Горнодобывающая промышленность	4 581 622	1,01%	22 400 838	5,72%
Прочее	9 879 006	2,18%	7 527 055	1,92%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>452 472 765</b>	<b>100,00%</b>	<b>391 820 345</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2013 года у Группы не было клиентов (31 декабря 2012 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента на 31 декабря 2012 г. составил 11 002 558 тысяч рублей или 2,43% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 98 946 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 10 049 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов включали депозиты в сумме 2 348 781 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **21 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 160 941	12 544 750
Векселя	193 617	650 445
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>10 354 558</b>	<b>13 195 195</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 10 160 941 тысяча рублей (2012 г.: 12 544 750 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из одного транша в сумме 10 000 000 рублей (2012 г.: два транша в сумме 7 582 512 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2018 году (2012 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 7,65% (2012 г. 8,75% и 7,5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

## **22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2014 – 2016 гг.	33 172 282	34 056 948
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 г.	-	6 749 915
<b>Итого срочные заемные средства от Материнского банка</b>	<b>33 172 282</b>	<b>40 806 863</b>

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.		5 681 262	5 256 024
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.		585 659	896 412
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		-	1 925 881
<b>Итого срочные заемные средства от прочих финансовых институтов</b>		<b>6 266 921</b>	<b>8 078 317</b>

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

**22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)**

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-А на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-В на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-С на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-А – с августа 2014 г., серий 2012-В и 2012-С – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-А – в мае 2017 г., а серий 2012-В и 2012-С – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США.

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2014 по 2018 год (2012 г.: с 2013 по 2019 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

Группа обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

**23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	2 901 540	2 060 660
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	39	2 715 515	3 509 475
Резерв по обязательствам кредитного характера	37	391 586	606 379
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		271 964	491 578
Кредиторская задолженность		198 885	60 134
Расчеты по конверсионным операциям		23 324	4 057
Прочее		26 423	8 519
<b>Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства</b>		<b>6 529 237</b>	<b>6 740 802</b>

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, включают восстановление резерва в сумме 214 793 тысячи рублей (2012 г.: восстановление резерва в сумме 319 498 тысяч рублей и использование резерва в сумме 172 941 тысяча рублей).

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 40.

## **23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства (продолжение)**

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

## **24 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Начисленные премии сотрудникам	2 863 930	2 478 549
Прочие наращенные расходы	1 580 582	1 599 302
Обязательства по закупке оборудования	895 679	629 777
Резервы под обязательства и отчисления	411 490	481 973
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	165 072	147 134
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	50 926	93 514
Комиссия по обязательствам кредитного характера	13 665	3 968
Прочее	263 666	276 181
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 245 010</b>	<b>5 710 398</b>

На 31 декабря 2013 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 6 245 010 тысяч рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2012 г.: 6 449 482 тысячи рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>481 973</b>	<b>953 359</b>
Отчисления в резерв в течение года	81 843	233 000
Использование резерва	-	(490 299)
Восстановление резерва	(152 326)	(214 087)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>411 490</b>	<b>481 973</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 43.

## **25 Уставный капитал**

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении (тыс.)</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость, скорректирован- ная с учетом инфляции</b>
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>36 565</b>	<b>36 711 260</b>	<b>43 268 888</b>



## **25 Уставный капитал (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2013 года Группа не получала взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тысячи рублей за акцию (2012 г.: 1 004 тысячи рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## **26 Добавочный капитал и прочие резервы**

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

На 31 декабря 2013 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2012 г.: 1 520 016 тысяч рублей).

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования потоков денежных средств за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 56 806 864 тысяч рублей (2012 г.: 45 374 739 тысяч рублей).



**27 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы розничным клиентам	22 523 842	16 496 306
Кредиты и авансы юридическим лицам	20 051 102	18 768 787
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 936 491	1 658 891
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	1 802 787	2 189 135
Средства в других банках	1 261 633	1 256 414
Процентные доходы от сделок обратного репо	849 006	701 272
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	70 506	55 472
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	32 714	332 613
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 554	142 694
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>49 540 635</b>	<b>41 601 584</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	6 267 688	5 568 706
Срочные депозиты юридических лиц	5 407 191	4 658 436
Текущие/расчетные счета	2 586 434	1 723 595
Процентные расходы от сделок репо	1 418 805	576 559
Срочные депозиты других банков	1 328 845	810 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 203 773	1 034 677
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 015 095	1 313 497
Страховые обязательства	713 150	435 137
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	436 580	465 270
Корреспондентские счета других банков	22 995	20 505
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>20 400 556</b>	<b>16 607 183</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>29 140 079</b>	<b>24 994 401</b>

**28 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	6 672 203	4 887 891
Комиссия от страховых агентов	1 413 979	924 103
Комиссия по расчетным операциям	1 316 196	1 344 138
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 273 119	1 175 490
Комиссия по кассовым операциям	853 406	877 806
Комиссия по кредитным линиям	723 796	693 084
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	623 061	380 125
Комиссия по операциям доверительного управления	511 863	352 659
Комиссия по экспортным операциям	460 281	439 236
Комиссия по операциям с ценными бумагами	289 606	123 708
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	250 901	238 817
Комиссия по переводам платежей	99 118	175 887
Прочее	359 219	397 964
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>14 846 748</b>	<b>12 010 908</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	2 790 940	1 780 654
Комиссия по расчетным операциям	680 332	515 554
Комиссия по кассовым операциям	294 868	280 522
Комиссия по операциям с ценными бумагами	256 635	109 618
Комиссия по переводам платежей	61 321	189 437
Комиссия по документарным операциям	41 704	33 356
Комиссия по кредитным линиям	1 888	42 707
Прочее	135 715	134 953
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>4 263 403</b>	<b>3 086 801</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 583 345</b>	<b>8 924 107</b>

**29 Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные свопы	608 811	(261 622)
Межвалютные процентные свопы	148 625	(89 611)
Валютные форварды	14 210	(480 441)
Валютные опционы	639	(2 399)
Валютные свопы	(1 500 368)	4 358 193
<b>Итого нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми производными инструментами</b>	<b>(728 083)</b>	<b>3 524 120</b>

**30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Валютные свопы	7 535 981	6 441 760
Валютные форварды	231 016	150 925
Валютные опционы	19 948	77 622
Процентные опционы	-	35
Валютные фьючерсные контракты	(15 523)	(195)
Межвалютные процентные свопы	(150 983)	(324 236)
Процентные свопы	(642 489)	(633 193)

<b>Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>6 977 950</b>	<b>5 712 718</b>
--	------------------	------------------

**31 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на содержание персонала		11 954 887	10 690 284
Расходы на аренду		2 079 914	2 105 323
Амортизация и обесценение основных средств	15	1 872 055	1 590 640
Услуги ИТ		1 447 012	1 056 148
Расходы на содержание основных средств		1 091 671	870 880
Рекламные и маркетинговые услуги		1 089 569	727 564
Отчисления на страхование вкладов		926 460	828 984
Амортизация нематериальных активов	16	759 496	414 913
Профессиональные услуги		539 305	736 167
Расходы на услуги связи		497 725	566 109
Расходы по охране		230 820	256 311
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		210 058	236 337
Прочее		1 038 196	1 240 215

<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>23 737 168</b>	<b>21 319 875</b>
---	-------------------	-------------------

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 831 558 тысяч рублей (2012 г.: 1 533 661 тысяча рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 896 830 тысяч рублей (2012 г.: 2 024 827 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих сотрудников, в сумме 87 564 тысячи рублей (2012 г.: 77 403 тысячи рублей).

## **32 Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 191 135	3 614 336
Отложенное налогообложение	241 684	1 443 061
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 432 819</b>	<b>5 057 397</b>

### **(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних предприятий, варьируется от 9% до 20% (2012 г.: от 9% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25 813 769</b>	<b>22 911 538</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	5 162 754	4 582 308
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	208 107	271 519
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(27 249)	(6 741)
- Прибыль, полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	(9 707)	2 440
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	-
- Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	-	308 464
- Прочее	98 914	(100 593)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 432 819</b>	<b>5 057 397</b>

### **(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

## 32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(953 846)	(85 814)	-	(1 039 660)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(632 584)	(977 552)	-	(1 610 136)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	293 267	52 226	-	345 493
Кредиты и авансы клиентам	1 308 181	620 676	-	1 928 857
Наращенные доходы/(расходы)	868 778	(277 863)	-	590 915
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(570 016)	209 242	-	(360 774)
Резерв по обязательствам кредитного характера	121 276	(42 959)	-	78 317
Отложенные доходы/расходы	1 281 832	208 839	-	1 490 671
Ассоциированные предприятия	(273 151)	49 488	-	(223 663)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(283 898)	-	202 210	(81 688)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	21 969	-	(21 969)	-
Прочее	6 892	2 033	-	8 925
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>1 188 700</b>	<b>(241 684)</b>	<b>180 241</b>	<b>1 127 257</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**32 Налог на прибыль (продолжение)**

	31 декабря 2011 г.	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Отнесено Непосредствен- но на капитал	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(810 501)	(143 345)	-	(953 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(484 433)	(148 151)	-	(632 584)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	660 789	(367 522)	-	293 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 263	(1 263)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	792 218	515 963	-	1 308 181
Наращенные доходы/(расходы)	719 284	149 494	-	868 778
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	599 561	(1 169 577)	-	(570 016)
Резерв по обязательствам кредитного характера	219 763	(98 487)	-	121 276
Отложенные доходы/расходы	1 333 629	(51 797)	-	1 281 832
Ассоциированные предприятия	(146 108)	(127 043)	-	(273 151)
Резерв оценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(208 992)	-	(74 906)	(283 898)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	65 181	-	(43 212)	21 969
Прочее	8 225	(1 333)	-	6 892
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 749 879</b>	<b>(1 443 061)</b>	<b>(118 118)</b>	<b>1 188 700</b>

### 32 Налог на прибыль (продолжение)

#### (д) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	(1 011 054)	202 211	(808 843)	374 533	(74 906)	299 627
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв оценки в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	109 849	(21 970)	87 879	216 060	(43 212)	172 848
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>(901 205)</b>	<b>180 241</b>	<b>(720 964)</b>	<b>590 593</b>	<b>(118 118)</b>	<b>472 475</b>

### 33 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2013	2012
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11 326 944	6 639 135
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11 326 944)	(6 639 135)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях</b>	<b>310</b>	<b>182</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

### 34 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

#### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

##### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструмента, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

В четвертом квартале года, закончившегося 31 декабря 2012 года, управление по работе с малым и средним бизнесом (МСБ) было переведено из подразделения корпоративного бизнеса в подразделение розничного бизнеса в связи с изменением стратегии Группы в отношении клиентов этого типа. Кроме того, в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, руководство пересмотрело сегментацию хаба Москва, который был разделен на Москву и Головной офис для того, чтобы сделать результаты хаба Москва сопоставимыми с другими географическими хабами. Более подробное описание хаба Головной офис представлено в Примечании 34. Раскрытие информации о сегментах в Примечании 34 было изменено для отражения указанного изменения сегментации, включая соответствующие сравнительные данные.

##### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

##### **(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.



### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

#### **(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Корпоративные услуги	247 691 004	247 607 981
Розничные операции	200 394 659	139 663 033
Собственные операции банка	239 651 596	227 367 286
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>687 737 259</b>	<b>614 638 300</b>
Корпоративные услуги	157 163 543	145 651 383
Розничные операции	277 958 315	236 313 541
Собственные операции банка	148 218 528	136 621 351
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>583 340 386</b>	<b>518 586 275</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции банка</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	8 709 470	18 510 998	2 792 613	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 096 462	(242 621)	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 901 691)	-	(2 008 028)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	6 752 669	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 160 751)	(16 941 539)	(1 655 443)	(22 757 733)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(282 998)	(282 998)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>8 650 734</b>	<b>9 307 659</b>	<b>8 036 046</b>	<b>25 994 439</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(5 430 931)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>8 650 734</b>	<b>9 307 659</b>	<b>8 036 046</b>	<b>20 563 508</b>

### **34 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные услуги</b>	<b>Розничные операции</b>	<b>Собственные операции банка</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	9 630 015	15 490 224	3 868 894	28 989 133
Чистые комиссионные доходы	4 113 293	7 154 614	(71 601)	11 196 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	469 659	(518 887)	8 602	(40 626)
Результат торговых операций	402 484	-	2 323 867	2 726 351
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(360 868)	(360 868)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	170 959	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(4 291 789)	(14 550 348)	(1 228 856)	(20 070 993)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(401 704)	(401 704)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>10 323 662</b>	<b>7 575 603</b>	<b>4 309 293</b>	<b>22 208 558</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(5 052 723)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>10 323 662</b>	<b>7 575 603</b>	<b>4 309 293</b>	<b>17 155 835</b>

#### **Основные клиенты**

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>4 718 759</b>	<b>5 856 153</b>
Соотношение затрат и доходов	46,09%	47,59%
Средняя величина капитала	111 622 154	101 607 481
Доходность на капитал до налога	23,13%	22,55%
Доходность на капитал после налога	18,27%	17,57%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

**(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению**

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Головной офис	234 532 440	224 476 303
Москва	208 916 518	194 055 826
Центральный регион	23 431 537	14 265 864
Северо-Запад	61 684 163	44 677 761
Сибирь	47 739 612	52 076 852
Юг	30 337 072	21 157 781
Урал	40 211 733	34 548 692
Волжский регион	40 884 184	29 379 221
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>687 737 259</b>	<b>614 638 300</b>
Головной офис	129 409 571	122 486 040
Москва	333 062 904	301 473 087
Центральный регион	12 001 918	6 655 989
Северо-Запад	63 898 578	47 473 350
Сибирь	11 738 961	12 130 405
Юг	9 960 726	8 291 518
Урал	9 816 796	10 138 683
Волжский регион	13 450 932	9 937 203
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>583 340 386</b>	<b>518 586 275</b>

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

## 34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	2 241 087	15 153 259	1 291 949	3 458 138	2 573 572	1 567 552	1 780 521	1 947 003	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	(548 581)	7 985 760	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(225 301)	(298 913)	12 414	(356 454)	(272 553)	(709 484)	(157 737)	(2 008 028)
Результат торговых операций	6 753 093	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 443 527)	(11 079 705)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	-	-	-	-	-	-	(282 998)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>7 928 503</b>	<b>11 793 892</b>	<b>460 502</b>	<b>2 831 609</b>	<b>938 609</b>	<b>609 263</b>	<b>608 277</b>	<b>823 784</b>	<b>25 994 439</b>
									-
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	-	-	-	-	-	-	(5 430 931)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>2 497 572</b>	<b>11 793 892</b>	<b>460 502</b>	<b>2 831 609</b>	<b>938 609</b>	<b>609 263</b>	<b>608 277</b>	<b>823 784</b>	<b>20 563 508</b>

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головной офис</b>	<b>Москва</b>	<b>Центральный регион</b>	<b>Северо- Запад</b>	<b>Сибирь</b>	<b>Юг</b>	<b>Урал</b>	<b>Волжский регион</b>	<b>Итого</b>
Чистые процентные доходы	3 436 641	15 613 442	929 092	3 019 071	1 936 983	989 245	1 528 619	1 536 040	28 989 133
Чистые комиссионные доходы	(424 175)	7 313 185	432 134	1 537 533	657 003	478 625	519 774	682 227	11 196 306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(320)	676 772	(75 402)	(736 795)	44 989	(27 658)	(198 872)	276 660	(40 626)
Результат торговых операций	2 199 324	356 265	9 722	1 923	11 958	-	-	147 159	2 726 351
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 868)	-	-	-	-	-	-	-	(360 868)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	-	-	-	-	-	-	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(1 032 141)	(9 417 724)	(1 028 569)	(2 485 445)	(2 026 370)	(1 184 198)	(1 176 938)	(1 719 608)	(20 070 993)
Прочий операционный убыток	(401 704)	-	-	-	-	-	-	-	(401 704)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>3 587 716</b>	<b>14 541 940</b>	<b>266 977</b>	<b>1 336 287</b>	<b>624 563</b>	<b>256 014</b>	<b>672 583</b>	<b>922 478</b>	<b>22 208 558</b>
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	-	-	-	-	-	-	(5 052 723)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>(1 465 007)</b>	<b>14 541 940</b>	<b>266 977</b>	<b>1 336 287</b>	<b>624 563</b>	<b>256 014</b>	<b>672 583</b>	<b>922 478</b>	<b>17 155 835</b>

**34 Сегментный анализ (продолжение)****(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту</b>	<b>43 129 602</b>	<b>40 185 439</b>
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(416 557)	(4 441 565)
Перенос комиссионного результата в категорию результата торговых операций	(2 581 663)	(2 288 311)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	(886)	339 838
Эффект от консолидации дочерних предприятий и прочие корректировки	(407 072)	123 107
<b>Итого чистые процентные и комиссионные доходы</b>	<b>39 723 424</b>	<b>33 918 508</b>

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 Сегмент «Россия»</b>	<b>2012 Сегмент «Россия»</b>
<b>Итого результат сегмента</b>	<b>20 563 508</b>	<b>17 155 835</b>
Консолидация дочерних предприятий и учет ассоциированных предприятий по долевого методу	(249 163)	714 142
Корректировки по операциям между предприятиями Группы и прочие корректировки	(66 605)	(15 836)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>20 380 950</b>	<b>17 854 141</b>

**34 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных предприятий	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>				
Чистые процентные доходы	30 013 081	(417 443)	(455 559)	29 140 079
Чистые комиссионные доходы	13 116 521	(2 581 663)	48 487	10 583 345
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 008 028)	886	78 740	(1 928 402)
Результат торговых операций	6 704 167	2 715 600	376 044	9 795 811
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	282 620	(286 826)	177 852
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	1 027 371
Амортизация	(2 670 203)	-	38 652	(2 631 551)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(20 087 530)	-	20 109	(20 067 421)
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	418 355
Прочий операционный доход/убыток	(282 998)	-	(418 672)	(701 670)
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	(1 888)	(5 432 819)

### 34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных предприятий	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>				
Чистые процентные доходы	28 989 133	(4 101 727)	106 995	25 000 781
Чистые комиссионные доходы	11 196 306	(2 288 311)	16 112	8 924 107
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(40 626)	(339 838)	(74 836)	(455 300)
Результат торговых операций	2 726 351	6 512 254	238 138	9 476 743
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 868)	217 622	-	(143 246)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	38 855	209 814
Амортизация	(1 999 420)	-	(6 133)	(2 005 553)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных предприятий	(18 071 573)	-	(2 534)	(18 074 107)
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	635 214	635 214
Прочий операционный доход/убыток	(401 704)	-	(248 830)	(650 534)
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	(4 674)	(5 057 397)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 2 351 178 тысяч рублей); и
- перенос расчетного расхода по рефинансированию портфеля прочих ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток из процентных и аналогичных расходов в процентные и аналогичные доходы в сумме ноль рублей (девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2012 г.: 866 313 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей).



**34 Сегментный анализ (продолжение)**

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, разделенное на процентные и аналогичные доходы и резерв под обесценение кредитного портфеля, а также эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме минус 886 тысяч рублей (2012 г.: 7 225 тысяч рублей).

Реклассификациям в результате торговых операций:

- общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 1 387 043 тысячи рублей (2012 г.: 1 410 554 тысячи рублей);
- общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 9 248 447 тысяч рублей (2012 г.: 9 207 363 тысячи рублей);
- перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 10 176 733 тысячи рублей (2012 г.: 14 451 607 тысяч рублей);
- перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: минус 217 622 тысячи рублей);
- перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 1 802 786 тысяч рублей (2012 г.: 2 189 135 тысяч рублей);
- перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 512 874 тысяч рублей (2012 г.: 2 327 080 тысяч рублей).

Перенос результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов: общая сумма переноса – комиссии за прекращение договоров по процентным производным финансовым инструментам и неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме 282 620 тысяч рублей (2012 г.: 217 622 тысячи рублей).

**35 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

*Дирекция по управлению рисками*

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *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 Группы, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Группы;
- 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 Группы RZB для соответствующей группы связанных клиентов (после утверждения). Кроме того, Кредитный комитет имеет специальные полномочия по утверждению по следующим вопросам:

Вопрос	Внутренний лимит Группы RZB 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	

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

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 Группы/Кредитному комитету, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

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

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

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *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 Группы 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 Группы. В состав Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по проблемным кредитам проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

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

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

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

### 35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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.

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

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

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

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

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



### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

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

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

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

Группа реализовала систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 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 Группы.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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. Группа использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Группа использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Группы; 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»).

Группа использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

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

В 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.



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Материнского банка, но, вместе с тем, 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 Группы, 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. Группа регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных клиентов (до ноября 2013 г.) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы (с декабря 2013 г.)	Внутренний рейтинг Группы для малого и среднего бизнеса	Внутренний рейтинг Группы для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Группы для страхования	Внутренний рейтинг Группы 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 Группы, 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 Группа 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 Группа разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При установлении лимитов кредитования частных лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Группы. 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).

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

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

#### *Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса*

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

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

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Кредитные лимиты.** Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что 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 Группой субъекта экономики.

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

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

**Концентрация кредитного риска.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

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

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 Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Департамента по управлению активами и обязательствам Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

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

Основные параметры новой модели:

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

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года:

		31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	133 525
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494
		31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	46 024
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	69 930
Банковская книга	Процентный риск	126 351
Итого по Банку в целом	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	161 899
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	168 376



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

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

*Стресс-тестирование*

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

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

*Обратное тестирование*

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

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

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### *Лимит торговой позиции*

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

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

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

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

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

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



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	72 507 966	57 633 708	23 730 775	635 642	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 854 942	4 154 153	-	-	36 009 095
Средства в других банках	8 957 803	828 681	-	1 095	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	285 086 371	132 116 370	15 005 375	-	432 208 116
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>442 160 048</b>	<b>196 648 823</b>	<b>39 517 619</b>	<b>641 850</b>	<b>678 968 340</b>
Средства других банков	58 315 966	6 857 276	824 674	1 809	65 999 725
Средства клиентов	293 938 889	93 874 729	61 060 498	3 598 649	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>379 413 646</b>	<b>139 067 315</b>	<b>67 259 275</b>	<b>3 602 632</b>	<b>589 342 868</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>4 542 822</b>	<b>(1 783 940)</b>	<b>664 541</b>	<b>3 035</b>	<b>3 426 458</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>31 927 361</b>	<b>(60 389 894)</b>	<b>28 609 199</b>	<b>3 279 792</b>	<b>3 426 458</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>90 130 941</b>	<b>(1 024 446)</b>	<b>203 002</b>	<b>315 975</b>	<b>89 625 472</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	70 884 915	39 652 604	41 783 513	2 016 082	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 185 733	1 010 812	-	-	13 196 545
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 820 158	3 700 009	-	-	35 520 167
Средства в других банках	10 860 767	6 244 021	-	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	198 912 395	153 165 635	12 579 330	3 591 225	368 248 585
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 091 207	3 707 972	646 972	216 211	10 662 362
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>337 034 747</b>	<b>207 481 053</b>	<b>55 009 815</b>	<b>5 823 518</b>	<b>605 349 133</b>
Средства других банков	49 606 324	4 432 400	676 602	20 980	54 736 306
Средства клиентов	253 113 180	78 744 515	56 488 031	3 474 619	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	35 580 114	5 226 749	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 078 317	-	-	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 559 379	281 057	354 759	-	13 195 195
Страховые контракты	7 943 696	-	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	2 542 434	3 618 707	112 884	466 777	6 740 802
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>325 765 013</b>	<b>130 735 110</b>	<b>62 859 025</b>	<b>3 962 376</b>	<b>523 321 524</b>
<b>За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>3 039 893</b>	<b>2 122 023</b>	<b>465 406</b>	<b>198</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>74 603 740</b>	<b>(75 144 355)</b>	<b>8 278 485</b>	<b>(2 110 350)</b>	<b>5 627 520</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты</b>	<b>82 833 581</b>	<b>(520 435)</b>	<b>(36 131)</b>	<b>(249 406)</b>	<b>82 027 609</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленные выше производные инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2013 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		(102 445)
Ослабление доллара США на 10%		102 445
Укрепление евро на 10%		20 300
Ослабление евро на 10%		(20 300)
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		(82 144)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		82 144
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2012 года
		Воздействие на прибыль или убыток/капитал
Укрепление доллара США на 10%		(52 044)
Ослабление доллара США на 10%		52 044
Укрепление евро на 10%		(3 613)
Ослабление евро на 10%		3 613
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%		(55 657)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%		55 657

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Группы в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Группы. Дополнительно Группа использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовые активы	426 189 298	45 975 660	185 697 564	21 626 571	679 489 093
Итого финансовые обязательства	389 186 071	94 107 205	103 533 905	2 515 687	589 342 868
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37 003 227</b>	<b>(48 131 545)</b>	<b>82 163 659</b>	<b>19 110 884</b>	<b>90 146 225</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовые активы	414 912 212	29 425 991	128 383 192	34 030 648	606 752 043
Итого финансовые обязательства	372 846 899	91 299 813	55 671 556	3 503 256	523 321 524
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>42 065 313</b>	<b>(61 873 822)</b>	<b>72 711 636</b>	<b>30 527 392</b>	<b>83 430 519</b>

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже<sup>1</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

<sup>1</sup> По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) ниже<sup>2</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 2 232 597 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б. п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, стоимость капитала Банка была бы на 1 383 660 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>200 б.п. +</b>	<b>200 б.п. -<sup>3</sup></b>
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>200 б.п. +</b>	<b>200 б.п. -<sup>4</sup></b>
Валютные форвардные контракты	(17 925)	(116 174)
Процентные свопы	3 047 452	(642 023)
Межвалютные соглашения о свопе	(1 196 365)	94 536

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<sup>2</sup> По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

<sup>3</sup> По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

<sup>4</sup> По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б. п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б. п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б. п.)

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3,56%	0,12%	0,12%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8,66%	4,65%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,40%	4,58%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,57%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,07%	0,96%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	9,83%	5,81%	6,10%	0,00%
- Кредиты розничным клиентам	16,41%	13,74%	7,60%	0,00%
- Кредиты МСБ	16,05%	26,72%	9,91%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	11,53%	7,91%	7,51%	0,00%
- Государственный сектор	13,94%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,59%	0%	0%	0%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6,38%	4,43%	2,98%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,80%	0,20%	0,11%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,22%	0,05%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	2,91%	0,08%	0,03%	0,10%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,06%	2,24%	1,21%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,60%	2,54%	2,60%	1,08%
- Срочные депозиты – государственный сектор	6,42%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,47%	1,96%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,15%	2,50%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,80%	0%	0%	0%

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Долла-ры США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,74%	0,25%	0,02%	0,00%
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,60%	6,33%	0,00%	0,00%
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7,76%	5,70%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11,46%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в других банках	8,23%	0,49%	0,00%	0,00%
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	10,63%	6,01%	6,00%	4,36%
- Кредиты розничным клиентам	17,13%	13,99%	11,68%	0,00%
- Кредиты МСБ	17,03%	15,16%	0,00%	0,00%
- Кредиты средним предприятиям	12,06%	8,16%	7,25%	0,00%
- Государственный сектор	10,84%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3,21%	2,47%	3,08%	0,00%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,27%	0,18%	0,07%	0,00%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,25%	0,06%	0,05%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0,34%	0,02%	0,14%	0,01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,04%	2,03%	0,96%	0,00%
- Срочные вклады – розничные клиенты	6,54%	2,61%	2,97%	2,05%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	0,00%	2,44%	1,83%	0,00%
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	0,00%	2,68%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,25%	0%	0%	0%

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	82 645 611	40 448 961	2 724 821	28 688 698	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 497 767	-	7 032 081	-	36 529 848
Средства в других банках	8 664 662	13 746	1 636	1 107 535	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	405 023 026	2 676	25 726 383	1 456 031	432 208 116
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>567 030 680</b>	<b>43 181 485</b>	<b>37 995 530</b>	<b>31 281 398</b>	<b>679 489 093</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 080 446	528 403	65 999 725
Средства клиентов	435 789 337	1 857 283	12 478 226	2 347 919	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>521 861 177</b>	<b>43 051 080</b>	<b>20 893 741</b>	<b>3 536 870</b>	<b>589 342 868</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>45 169 503</b>	<b>130 405</b>	<b>17 101 789</b>	<b>27 744 528</b>	<b>90 146 225</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 37)</b>	<b>235 076 072</b>	<b>886 965</b>	<b>7 944 912</b>	<b>2 224 987</b>	<b>246 132 936</b>



### 35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Австрия</b>	<b>Другие страны ЕС</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	80 422 146	61 904 121	5 212 922	6 797 925	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	-	1 010 812	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	30 818 176	-	5 092 951	-	35 911 127
Средства в других банках	10 617 449	6 090 575	-	396 764	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	331 188 124	746	32 083 363	4 976 352	368 248 585
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 642 763	4 618 114	2 336 279	65 206	10 662 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	1 007 304
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>475 158 609</b>	<b>72 613 556</b>	<b>45 736 327</b>	<b>13 243 551</b>	<b>606 752 043</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	46 961 389	4 008 106	2 811 285	955 526	54 736 306
Средства клиентов	381 868 245	2 098 270	6 423 045	1 430 785	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	40 806 863	-	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	1 969 561	5 259 055	849 701	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 195 195	-	-	-	13 195 195
Страховые контракты	7 943 696	-	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	2 416 451	2 844 039	1 351 213	129 099	6 740 802
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>452 384 976</b>	<b>51 726 839</b>	<b>15 844 598</b>	<b>3 365 111</b>	<b>523 321 524</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>22 773 633</b>	<b>20 886 717</b>	<b>29 891 729</b>	<b>9 878 440</b>	<b>83 430 519</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 37)</b>	<b>204 047 230</b>	<b>1 896 585</b>	<b>5 768 565</b>	<b>2 403 405</b>	<b>214 115 785</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

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

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 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 менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 90,87% (на 31 декабря 2012 года Н4 Банка составил 88,03%).

Подразделение по управлению рисками финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по недисконтированной стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Средства в других банках	2 521 318	5 053 181	2 979 365	-	10 553 864
Кредиты и авансы клиентам	91 472 912	117 287 816	290 224 528	83 786 868	582 772 124
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	56 096	584 144	-	640 240
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	128 522 481	32 656 442	52 283 396	-	213 462 319
- отток	(127 985 062)	(32 362 902)	(53 256 301)	-	(213 604 265)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(865)	469 521	671 427	417	1 140 500
Прочие финансовые активы	2 149 140	-	-	-	2 149 140
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>324 094 602</b>	<b>123 160 154</b>	<b>293 486 559</b>	<b>83 787 285</b>	<b>824 528 600</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	59 778 019	389 640	6 374 153	-	66 541 812
Средства клиентов	327 496 429	78 206 374	52 178 772	1 807 547	459 689 122
Страховые контракты	28 914	14 518 465	-	-	14 547 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 950	889 680	13 103 937	-	14 025 567
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 143 299	13 268 883	20 296 732	-	34 708 914
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	258 743	566 192	5 625 878	517 774	6 968 587
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(53 635 156)	(22 620 148)	(30 285 885)	(999 222)	(107 540 411)
- отток	53 630 609	22 028 683	30 284 188	1 021 821	106 965 301
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	64 443	1 196 829	1 482 882	154 117	2 898 271
Обязательства кредитного характера до создания резерва	80 428 497	43 587 886	87 029 709	35 086 844	246 132 936
Прочие финансовые обязательства	912 182	-	-	-	912 182
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>470 137 929</b>	<b>152 032 484</b>	<b>186 090 366</b>	<b>37 588 881</b>	<b>845 849 660</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(146 043 327)</b>	<b>(28 872 330)</b>	<b>107 396 193</b>	<b>46 198 404</b>	<b>(21 321 060)</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 911 127	-	-	-	35 911 127
Средства в других банках	12 583 960	3 783 098	987 988	-	17 355 046
Кредиты и авансы клиентам	80 046 358	108 552 509	231 265 976	77 939 818	497 804 661
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	526 897	-	-	553 075
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	136 383 322	30 973 037	66 547 515	1 064 368	234 968 242
- отток	(133 930 114)	(27 975 589)	(62 436 778)	(917 570)	(225 260 051)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	109 004	549 194	938 219	275	1 596 692
Прочие финансовые активы	1 505 725	-	-	-	1 505 725
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>306 954 961</b>	<b>116 409 146</b>	<b>237 302 920</b>	<b>78 086 891</b>	<b>738 753 918</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	50 226 323	284 183	4 846 533	-	55 357 039
Средства клиентов	288 024 886	62 835 878	46 722 126	1 834 829	399 417 719
Страховые контракты	-	7 943 696	-	-	7 943 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 317 996	-	-	14 317 996
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	2 018 421	18 891 303	21 684 137	-	42 593 861
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	199 045	2 354 631	4 965 747	1 466 109	8 985 532
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(26 207 813)	(2 470 836)	(32 862 185)	-	(61 540 834)
- отток	26 606 358	3 262 163	35 229 193	-	65 097 714
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	272 627	1 010 687	2 611 220	146 461	4 040 995
Обязательства кредитного характера до создания резерва	85 139 212	61 862 869	43 132 644	23 981 060	214 115 785
Прочие финансовые обязательства	1 170 667	-	-	-	1 170 667
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>427 449 726</b>	<b>170 292 570</b>	<b>126 329 415</b>	<b>27 428 459</b>	<b>751 500 170</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(120 494 765)</b>	<b>(53 883 424)</b>	<b>110 973 505</b>	<b>50 658 432</b>	<b>(12 746 252)</b>

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2013 г.)</i>	<b>До востребования и менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Средства в других банках	2 146 531	4 825 435	2 815 613	-	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	76 478 010	89 046 250	213 833 532	52 850 324	432 208 116
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>309 218 691</b>	<b>96 153 825</b>	<b>221 175 911</b>	<b>52 940 666</b>	<b>679 489 093</b>
Средства других банков	59 139 557	345 234	6 514 934	-	65 999 725
Средства клиентов	324 793 589	76 895 383	49 360 793	1 423 000	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Страховые контракты	28 915	14 518 465	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>386 172 641</b>	<b>105 933 955</b>	<b>94 720 584</b>	<b>2 515 688</b>	<b>589 342 868</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(76 953 950)</b>	<b>(9 780 130)</b>	<b>126 455 327</b>	<b>50 424 978</b>	<b>90 146 225</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(76 953 950)</b>	<b>(86 734 080)</b>	<b>39 721 247</b>	<b>90 146 225</b>	<b>-</b>



## 35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей, 31 декабря 2012 г.)	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	35 911 127	-	-	-	35 911 127
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Средства в других банках	12 540 551	3 701 894	862 343	-	17 104 788
Кредиты и авансы клиентам	70 846 035	84 052 977	170 093 304	43 256 269	368 248 585
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	505 780	-	505 780
Прочие финансовые активы	3 739 139	2 193 611	4 573 301	156 311	10 662 362
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>297 356 253</b>	<b>89 948 482</b>	<b>176 034 728</b>	<b>43 412 580</b>	<b>606 752 043</b>
Средства других банков	50 068 719	245 060	4 422 527	-	54 736 306
Средства клиентов	287 201 742	59 910 138	43 335 637	1 372 828	391 820 345
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 845 193	9 396 986	29 564 684	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	21 946	1 990 932	4 646 491	1 418 948	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 195 195	-	-	13 195 195
Страховые контракты	-	7 943 696	-	-	7 943 696
Прочие финансовые обязательства	1 400 684	317 445	4 311 192	711 481	6 740 802
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>340 538 284</b>	<b>92 999 452</b>	<b>86 280 531</b>	<b>3 503 257</b>	<b>523 321 524</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(43 182 031)</b>	<b>(3 050 970)</b>	<b>89 754 197</b>	<b>39 909 323</b>	<b>83 430 519</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(43 182 031)</b>	<b>(46 233 001)</b>	<b>43 521 196</b>	<b>83 430 519</b>	<b>-</b>

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.



**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**Операционный риск.** В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неэффективностью внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Группа рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

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.

### **35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

#### **Управление**

Операционные риски присущи всем видам деятельности Группы и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избежание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

#### **Мониторинг**

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска; 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 всей Группы. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение контроля за операционным риском). Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;

**35 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- 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.

**36 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	71 361 655	69 810 481
За вычетом нематериальных активов и инвестиций в долевыми инструментами	(1 636 037)	(1 625 635)
Плюс субординированный долг	-	917 256
Плюс прочее	24 683 509	14 802 558
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>94 409 127</b>	<b>83 904 660</b>

### **36 Управление капиталом (продолжение)**

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	70 404 276	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
За вычетом отложенного налогообложения	(1 127 257)	(1 188 700)
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>114 657 006</b>	<b>105 255 217</b>
За вычетом нематериальных активов	(12 923 601)	(12 077 646)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>101 733 405</b>	<b>93 177 571</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 467 139</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>103 200 544</b>	<b>95 314 221</b>

### **36 Управление капиталом (продолжение)**

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	70 404 276	62 071 234
За вычетом долевого инструмента	-	(1 007 304)
<b>Итого капитал 1-го уровня до вычетов</b>	<b>114 657 006</b>	<b>106 443 917</b>
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>105 111 240</b>	<b>95 743 627</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	453 287
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 642 536	1 857 072
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 467 139</b>	<b>2 136 650</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>106 551 112</b>	<b>97 880 277</b>

В течение 2013 и 2012 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

#### **Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>546 218 655</b>	<b>507 337 808</b>
Норматив достаточности капитала в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности	18.90%	18.79%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II	19.51%	19.29%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

### **37 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 24.

**37 Условные обязательства (продолжение)**

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.



**37 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 593 930 тысяч рублей (2012 г.: 64 460 тысяч рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	661 202	706 102
От 1 до 5 лет	3 056	5 738
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>664 258</b>	<b>711 840</b>

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Невыполнение данных условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Группа соблюдала все особые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	91 348 915	71 049 050
Гарантии выданные (безотзывные)	55 711 430	55 381 850
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	44 707 877	27 993 382
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	20 187 874	19 997 442
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	19 431 034	22 894 896
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 058 886	14 936 003
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	686 920	1 863 162
<b>Обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>246 132 936</b>	<b>214 115 785</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(391 586)	(606 379)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>245 741 350</b>	<b>213 509 406</b>

### 37 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 50 926 тысяч рублей на 31 декабря 2013 г. (2012 г.: 93 514 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Российские рубли	177 754 116	152 737 893
Доллары США	45 594 205	44 157 379
Евро	22 723 935	14 412 902
Прочие	60 680	2 807 611
<b>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</b>	<b>246 132 936</b>	<b>214 115 785</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 640 263 тысячи рублей (2012 г.: 5 773 792 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 98 946 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2012 г.: 10 049 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 348 781 тысячу рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2012 г.: 1 960 487 тысяч рублей).

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>31 декабря 2012 года</b>	
		<b>Заложен- ные активы</b>	<b>Соответ- ствующее обязате- льство</b>	<b>Заложен- ные активы</b>	<b>Соответ- ствующее обязатель- ство</b>
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	8 864 414	7 398 092	7 248 713	6 967 812
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9, 19	22 324 651	19 182 009	9 040 698	8 360 013
<b>Итого</b>		<b>31 189 065</b>	<b>26 580 102</b>	<b>16 289 411</b>	<b>15 327 825</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 6 314 931 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: 5 849 877 тысяч рублей). См. Примечание 19.



### 38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают денежные эквиваленты в сумме 17 925 227 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 15 199 312 тысяч рублей) фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным репо») со справедливой стоимостью 20 331 660 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 17 864 317 тысяч рублей). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 г.

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 32 105 288 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 20 723 362 тысяч рублей), которые обеспечены договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со справедливой стоимостью 31 189 065 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 16 289 411 тысяч рублей) учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)
<b>Активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b>	17 925 227	-	17 925 227	17 925 227	-
<b>Обязательства</b>					
<b>Средства других банков</b>					
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения</b>	32 105 288	-	32 105 288	32 105 288	-

**38 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Валовые суммы, взаимо- зачета, отражен- ные в отчете о финан- совом положе- нии	Нетто- сумма после выполне- ния взаимо- зачета, отражен- ная в отчете о финан- совом положе- нии	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финан- совые инстру- менты	Получен- ное денежное обеспе- чение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты							
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	15 199 312	-	15 199 312	15 199 312	-	-	-
Обязательства							
Средства других банков							
– Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения							
	20 723 362	-	20 723 362	20 723 362	-	-	-

### **39 Передача финансовых активов**

#### **Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Договоры продажи и обратного выкупа.** На 31 декабря 2013 г. у Группы имелись торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), Еврооблигациями федерального займа и корпоративными облигациями в сумме 8 864 414 тысяч рублей (Примечание 8), а также прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), корпоративными облигациями и корпоративными еврооблигациями в сумме 22 324 651 тысяча рублей (Примечание 9), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

**Операции секьюритизации.** Группа передала пул автокредитов и ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данные дочерние предприятия консолидируются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и поэтому соответствующие пулы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

**Выбытие кредитов.** В течение 2013 года Банк продавал кредиты клиентов по договорам цессии и другим договорам (см. Примечание 11). Группа не продолжает свое участие в активах, и не сохранила риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы.

### **40 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2013		2012	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<b>Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		46 539	2	-	192 152
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(99 305)	(474 125)	(2 398 908)	(14 707)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		44 962	746 756	655 726	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(319 705)	-	(6 173)	(75 246)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-	1 746 931	35 000
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	-	(152 128)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		329 378	-	9 111	14 687
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	(274 994)	-	2
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот</b>	17, 23	<b>1 869</b>	<b>(2 361)</b>	<b>6 687</b>	<b>(240)</b>
<b>Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		30 650 757	29 513 382	30 967 778	17 653 612
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(92 223 850)	(37 542 201)	(103 398 334)	(14 697 267)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 411 258	3 094 625	-	471 415
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(189 316)	(746 074)	(717 678)	(61 561)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		82 893 514	35 935 662	107 415 022	13 696 900
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(30 530 420)	(32 306 901)	(28 667 843)	(18 862 830)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		2 292 407	1 484 487	40 588	1 008 401
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(283 758)	(267 728)	(3 183 138)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп</b>	17, 23	<b>1 020 592</b>	<b>(834 748)</b>	<b>2 456 395</b>	<b>(791 330)</b>
<b>Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 235 387	1 624 386	1 370 406	1 078 290
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(514 988)	(3 513 171)	(281 028)	(4 075 373)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		157 335	16 511	199 613	18 363
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(54 430)	(60 315)	(36 546)	(71 930)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 766 587	4 333 397	4 456 541	3 066 775
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(1 496 964)	(5 116 323)	(4 240 529)	(3 525 600)
<b>Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп</b>	17, 23	<b>1 092 927</b>	<b>(2 715 515)</b>	<b>1 468 457</b>	<b>(3 509 475)</b>

40 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2013		2012	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)					
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		66 296 439	-	32 439 609	19 008 835
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(18 268 507)	(38 289 505)	(49 353 572)	(5 543 553)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		17 566 430	-	8 011 897	140 356
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(140 356)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 359 858	36 262 042	44 232 623	4 825 109
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(61 686 395)	-	(29 965 208)	(19 699 837)
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	5 267 825	(2 027 463)	5 224 993	(1 269 090)
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	17, 23	37 712	(36 968)	105	-
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		7 420 925	(5 617 055)	9 156 637	(5 570 135)

На 31 декабря 2013 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 37 712 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 105 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 36 968 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: ноль).

На 31 декабря 2013 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 7 420 925 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 9 156 637 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 617 055 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: 5 570 135 тысяч рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

Группа хеджирует процентный риск, связанный с депозитами с плавающей процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. Соответственно накопленная прибыль/убыток по инструменту хеджирования, признанная в составе прочего совокупного дохода за время, пока операция хеджирования признавалась эффективной, оставалась в составе прочего совокупного дохода и переносилась в отчет о прибылях или убытках в соответствии с хеджированными денежными потоками. В 2013 году в резерве потоков денежных средств в составе капитала по этим сделкам у Группы отражена сумма до налогообложения 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей). В 2013 году 109 846 тысяч рублей (2012 г.: 216 060 тысяч рублей) были расклассифицированы из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях или убытках.

**40 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Группа хеджирует процентный риск, связанный с выданными кредитами с фиксированной процентной ставкой при помощи процентных свопов. В 2013 году хеджирование справедливой стоимости было прекращено в связи с предоплатой хеджируемой статьи. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2013 года, составила ноль рублей (2012 г.: минус 17 516 тысяч рублей), в то время как неэффективность составила минус 172 771 тысячу рублей (2012 г.: 1 562 тысячи рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила минус 172 771 тысячу рублей (31 декабря 2012 г.: кредиты клиентам составляли 190 287 тысяч рублей).

**41 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
- Корпоративные облигации	21 691 811	-	21 691 811	5 521 053	-	5 521 053
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 419 124	-	5 419 124	6 664 680	-	6 664 680
- Корпоративные еврооблигации	943 348	-	943 348	1 010 812	-	1 010 812
- Еврооблигации Российской Федерации	855 170	-	855 170	-	-	-
- Муниципальные облигации	318 218	-	318 218	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	4 646	-	4 646
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>						
- Корпоративные облигации	19 895 411	-	19 895 411	22 849 087	-	22 849 087
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 604 088	-	7 604 088	5 592 766	-	5 592 766
- Корпоративные еврооблигации	3 196 702	-	3 196 702	4 032 086	-	4 032 086
- Еврооблигации ЕБРР	2 773 886	-	2 773 886	-	-	-
- Муниципальные облигации	1 449 953	-	1 449 953	1 589 254	-	1 589 254
- Облигации ЕБРР	1 061 493	-	1 061 493	1 060 865	-	1 060 865
- Корпоративные акции	520 753	-	520 753	390 960	-	390 960
- Еврооблигации Российской Федерации	27 562	-	27 562	396 109	-	396 109
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	1 508 805	-	1 508 805	1 007 304	-	1 007 304
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	6 327 998	-	7 688 180	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	1 092 927	-	1 468 457	1 468 457
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>67 266 324</b>	<b>7 420 925</b>	<b>74 687 249</b>	<b>50 119 622</b>	<b>9 156 637</b>	<b>59 276 259</b>



## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	2 901 540	<b>2 901 540</b>	2 060 660	<b>2 060 660</b>
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	2 715 515	<b>2 715 515</b>	3 509 475	<b>3 509 475</b>
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 617 055</b>	<b>5 617 055</b>	<b>5 570 135</b>	<b>5 570 135</b>

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые межвалютных процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- Корректировки на кредитный риск. Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Группы), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.



## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 952 352	-	5 952 352	-	14 763 862	-	14 763 862
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	3 833 745	-	3 835 227	-	2 340 926	-	2 340 926
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-		224 605 653	223 832 433	-		229 150 751	226 407 116
- Кредиты розничным клиентам	-		173 123 224	175 231 055	-		119 337 376	119 989 817
- Кредиты малым и средним компаниям	-		17 149 278	17 106 786	-		11 710 144	11 657 351
- Кредиты среднему бизнесу	-		16 056 160	15 989 045	-		10 145 319	10 117 039
- Кредиты государственному сектору	-		48 355	48 797	-		77 262	77 262
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>								
- Корпоративные облигации	509 788	-	-	508 655	517 783	-	-	505 780
<b>Итого</b>	<b>509 788</b>	<b>9 786 097</b>	<b>430 982 670</b>	<b>442 504 350</b>	<b>517 783</b>	<b>17 104 788</b>	<b>370 420 852</b>	<b>385 859 153</b>

## 41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	1 859 612	-	1 859 612	-	5 526 779	-	5 526 779
- Краткосрочные депозиты других банков	-	25 922 707	-	25 922 707	-	23 977 690	-	23 977 690
- Долгосрочные депозиты других банков	-	6 284 550	-	6 112 118	-	4 644 877	-	4 508 475
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	32 105 288	-	32 105 288	-	20 723 362	-	20 723 362
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	111 384 866	-	111 384 866	-	95 573 928	-	95 573 928
- Срочные депозиты юридических лиц	-	78 581 797	-	78 020 744	-	72 361 577	-	72 290 554
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	107 209 879	-	107 209 879	-	96 429 140	-	96 429 140
- Срочные депозиты физических лиц	-	156 877 745	-	154 147 771	-	132 984 214	-	126 764 738
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 493 824	-	1 493 824	-	721 894	-	721 894
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	215 681	-	215 681	-	40 091	-	40 091
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 112 041	-	-	10 160 941	12 544 750	-	-	12 544 750
- Векселя	193 617	-	-	193 617	650 445	-	-	650 445
<b>Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка</b>	-	33 172 282	-	33 172 282	-	40 808 853	-	40 806 863
<b>Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов</b>								
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	585 563	-	585 659	-	2 813 470	-	2 822 293
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	5 681 262	-	5 681 262	-	5 256 024	-	5 256 024
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	391 586	391 586	-	-	606 379	606 379
<b>Итого</b>	<b>10 305 658</b>	<b>561 375 056</b>	<b>391 586</b>	<b>568 657 837</b>	<b>13 195 195</b>	<b>501 861 899</b>	<b>606 379</b>	<b>509 243 405</b>

#### **41 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель корректировки ставки дисконтирования.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

#### **42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли.

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оценива- емые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Финан- совые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги	-	20 363 257	-	-	-	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		8 864 414				8 864 414
Дебиторская задолженность по сделкам репо – прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			22 324 651			22 324 651
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	14 205 197	-	-	14 205 197
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 952 352	-	-	-	-	5 952 325
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 835 227	-	-	-	-	3 835 227
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты корпоративным клиентам	223 832 433	-	-	-	-	223 832 433
- Кредиты средним компаниям	15 989 045	-	-	-	-	15 989 045
- Кредиты физическим лицам	175 231 055	-	-	-	-	175 231 055
- Кредиты малым и средним компаниям	17 106 786	-	-	-	-	17 106 786
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	48 797	-	-	-	-	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 508 805	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	508 655	508 655
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	6 327 998	-	-	-	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 092 927	-	-	-	1 092 927
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	2 081 135	-	-	-	-	2 081 135
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	68 005	-	-	-	-	68 005
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>604 293 189</b>	<b>36 648 596</b>	<b>36 529 848</b>	<b>1 508 805</b>	<b>508 655</b>	<b>679 489 093</b>

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года торговые активы Группы включают производные финансовые инструменты, которые являются инструментами хеджирования.

На 30 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые гарантии Группы отражаются по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

**42 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финан- совые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	Фина- нсовые активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	154 337 114	-	-	-	-	154 337 114
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	-	5 952 478	-	-	-	5 952 478
Дебиторская задолженность по сделкам репо – торговые ценные бумаги		7 248 713				7 248 713
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	35 911 127	-	-	35 911 127
<b>Средства в других банках</b>						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	14 763 862	-	-	-	-	14 763 862
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	2 340 926	-	-	-	-	2 340 926
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Кредиты корпоративным клиентам	226 407 116	-	-	-	-	226 407 116
- Кредиты средним компаниям	10 117 039	-	-	-	-	10 117 039
- Кредиты физическим лицам	119 989 817	-	-	-	-	119 989 817
- Кредиты малым и средним компаниям	11 657 351	-	-	-	-	11 657 351
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	77 262	-	-	-	-	77 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	505 780	505 780
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 688 180	-	-	-	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 468 457	-	-	-	1 468 457
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 468 276	-	-	-	-	1 468 276
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	37 449	-	-	-	-	37 449
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>546 970 004</b>	<b>22 357 828</b>	<b>35 911 127</b>	<b>1 007 304</b>	<b>505 780</b>	<b>606 752 043</b>

#### **43 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Материнский банк</b>	<b>Дочерние предприятия Материнского банка</b>	<b>Ассоциированные предприятия</b>	<b>Члены Правления</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69% – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Материн- ский банк	Дочерние предприя- тия Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	169 921	42 949	307 858	16 568	-
Процентные расходы	(1 037 689)	(167 623)	(68 910)	-	(47 129)
Комиссионные доходы	24 580	7 227	4 327	-	-
Комиссионные расходы	(57 844)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(165 696)	(16 590)	11 983	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 725 915	40 453	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 186 893)	(10 033)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(109 849)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(744 633)	(14 350)	-	(313 066)	-
Прочие операционные доходы	-	-	3 614	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	418 355	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирован- ные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-



**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,21% – 6,25% в год)	28 067 050	96 981	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	33 745 524	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,30% – 8,15% в год)	6 090 575	396 764	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	5 098 024	135 289	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	213 091	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 618 122	3 643	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 985 157	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,06% – 4,06% в год)	1 134 089	3 413 307	-	-	2 570
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% – 6,14% в год)	-	-	4 340 031	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,07% – 3,26% в год)	40 806 863	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 9,88% в год)	-	-	-	-	1 969 561
Прочие обязательства	516 139	-	-	252 156	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 844 039	11 785	-	-	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Материнский банк	Дочерние предприя- тия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприя- тия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	342 686	49 544	407 081	6 094	-
Процентные расходы	(1 240 113)	(68 766)	(131 455)	-	(51 461)
Комиссионные доходы	126 390	9 650	3 001	-	-
Комиссионные расходы	(48 555)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	778 412	(18 872)	10 113	-	(609)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	1 842 669	(1 795)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	321 186	210	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования	(216 060)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(465 000)	(9 307)	-	(282 608)	-
Прочие операционные доходы	3 843	-	3 350	-	-
Доля прибыли ассоциированных предприятий	-	-	635 214	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоциирова- нные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	225 820	353 248	2 442
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	286 449	566 804	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	4 625
Неиспользованные кредитные линии	792 015	400 000	496 827
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	109 917 366	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 405 931)	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	55 384 133	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	53 863 066	-	-
Соглашения о процентном свопе в разных валютах – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 762 780	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	23 344 268	2 278 388	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	22 776 508	2 286 856	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	417 225	(8 142)	-

**43 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Raiffeisen Bank International AG (2012 г.: Raiffeisen International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (2012 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG). Балансовые остатки, доходы и расходы от операций с компанией, которая может оказывать существенное влияние на деятельность Группы, включены в состав «прочих связанных сторон».

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	142 831	-	124 513	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	169 559	335 129	157 063	246 060
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	676	4 470	1 032	6 096
<b>Итого</b>	<b>313 066</b>	<b>339 599</b>	<b>282 608</b>	<b>252 156</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н. В. Косова  
31 января 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 145 (одна сотня сорок пять) листов.



## ***Приложение № 5***

*Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» для целей бухгалтерского учета на 2014 год*

**Введено в действие Приказом № 1114  
от “27” декабря 2013 г.**

**Утверждаю  
Председатель Правления  
ЗАО «Райффайзенбанк»**

---

**С. А. Монин**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Основные нормативные документы.....	4
1.2. Основные принципы формирования Учетной политики.....	4
1.3. Реализация Учетной политики.....	5
1.4. Основания для изменения Учетной политики.....	6
1.5. Филиалы Банка.....	7
1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов.....	7
1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета.....	8
1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности.....	9
<b>2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>10</b>
2.1. Методы ведения бухгалтерского учета.....	10
2.2. Технология обработки учетной информации.....	10
2.3. Особенности ведения аналитического учета.....	11
2.4. Рабочий план счетов.....	11
2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов.....	13
2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота.....	13
2.7. Право подписи документов.....	15
2.8. Хранение документов.....	16
<b>3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>17</b>
3.1. Финансовые вложения.....	17
3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг.....	18
3.3. Дебиторская задолженность.....	18
3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).....	19
3.5. Собственные ценные бумаги.....	19
3.6. Кредиторская задолженность.....	19
3.7. Финансовые обязательства.....	19
3.8. Существенные ошибки.....	19
<b>4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>20</b>
<b>5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ.....</b>	<b>21</b>
<b>6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....</b>	<b>22</b>
6.1. Метод признания доходов и расходов Банка.....	22
6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	22
6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета.....	22
6.4. Учет расчетно-кассовых операций.....	23
6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию.....	24
6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования.....	24
6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности.....	25
6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований.....	26
6.6.3. Определение реструктурированного актива.....	26
6.7. Учет операций привлечения.....	27
6.8. Учет документарных операций и операций торгового финансирования.....	27
6.9. Пассивные операции Банка с ценными бумагами.....	27

6.10. Активные операции Банка с ценными бумагами.....	28
6.11. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости.....	29
6.12. Портфель контрольного участия .....	30
6.13. Метод выбытия.....	30
6.14. Операции с векселями.....	30
6.15. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.....	31
6.16. Учет обязательных резервов.....	33
6.17. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	33
6.18. Учет валютно-обменных операций.....	33
6.19. Отражение конверсионных операций.....	34
6.20. Учет операций с драгоценными металлами.....	34
6.21. Учет производных финансовых инструментов.....	35
6.22. Учет операций доверительного управления.....	37
6.23. Использование счетов 30232/30233 при проведении переводов без открытия банковского счета клиента .....	38
6.24. Основные принципы, применяемые к учету имущества.....	38
6.24.1. Учет основных средств.....	38
6.24.2. Учет нематериальных активов.....	39
6.24.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов.....	40
6.24.4. Учет материальных запасов.....	40
6.24.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество.....	41
6.24.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте.....	42
6.24.7. Учет арендных операций Банка.....	42
6.24.8. Складской учет.....	43
6.24.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД).....	43
6.25. Учет расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям .....	44
6.26. Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами ....	44
6.27. Учет заработной платы и начислений на заработную плату.....	45
6.28. Особенности отражения государственной пошлины, уплаченной Банком по делам, рассматриваемых в судах в отношении возврата ссудной задолженности.....	45
6.29. Учет доходов и расходов.....	46
6.30. Учет финансовых результатов.....	46
6.31. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов.....	47
6.32. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям.....	47
6.33. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении ипотечных кредитов.....	48
6.34. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.....	49
6.35. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами .....	49
6.36. Годовой бухгалтерский отчет.....	49

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ..... 50

Приложение 1. Перечень документов.....	51
Приложение 2. Методика определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанная для целей определения переоценки по РПБУ.....	52
Приложение 3. Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.....	60
Приложение 4. Перечень необходимых документов и требований к их оформлению для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения .....	80



## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Учетная политика ЗАО «Райффайзенбанк» (далее Банк) определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

### **1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:**

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 № 402-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-І «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положением Банка России № 385-П);
- Налогового Кодекса Российской Федерации;
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих проведение отдельных банковских операций и составление отчетности.

### **1.2. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:**

- Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
- Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда признание фактов хозяйственной деятельности Банка (поступление подтверждающих документов) относится к тому отчетному периоду, в котором они имело место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Начисление процентов по размещенным и привлеченным средствам, купонов и дисконтов по ценным бумагам и отнесение сумм на счета финансового результата, за исключением начисления процентов по операциям с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, осуществляется на ежедневной основе; по комиссионным требованиям за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами – на ежемесячной основе, в последний рабочий день месяца; за пользование кредитными продуктами – равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования; амортизация комиссионных требований за пользование кредитными продуктами – равномерно (ежедневно), в течение срока кредитования.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

### **1.3. Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:**

- Преемственность, то есть входящие остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны соответствовать исходящим остаткам по соответствующим счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).
- Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.
- Осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов.
- Приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания.
- Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического и синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
- Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета.
- Открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка.

- Единицы измерения – активы и пассивы отражаются по их первоначальной стоимости на момент их приобретения или возникновения, которая не изменяется до их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

#### **1.4. Основания для изменения Учетной политики**

Действие Учетной политики распространяется на бухгалтерский учет операций Банка с 1 января 2014 г.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

### **1.5. Филиалы Банка**

Филиалы являются обособленным структурным подразделением Банка. Они имеют свой собственный корреспондентский счет в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ в рублях и осуществляют банковские операции, сделки и свою хозяйственную деятельность на основе самостоятельного баланса в соответствии с Положением о филиале.

Расчеты между филиалами и Головной организацией Банка по переданным (полученным) ресурсам осуществляются по счетам внутрибанковских требований и обязательств.

### **1.6. Функции Главного бухгалтера Банка и Главных бухгалтеров филиалов**

Ответственность за организацию в Банке бухгалтерского учета несет Председатель Правления Банка. Ответственность за формирование Учетной политики Банка, ведение в Банке бухгалтерского учета несет Главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка с предварительным согласованием/уведомлением ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Главный бухгалтер Банка осуществляет следующие функции, с учетом п. 1.7.:

- организация ведения в Банке системы бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности;
- обеспечение контроля за совершением хозяйственных операций и движением имущества;
- общее руководство бухгалтерскими подразделениями Банка, под которыми понимаются самостоятельные структурные подразделения головного офиса и филиалов Банка, в соответствии с внутренними нормативными и распорядительными документами Банка обладающие полномочиями совершения отдельных бухгалтерских операций;
- иные функции, определенные в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 г. № 402-ФЗ.

В филиалах Банка функции организации и ведения бухгалтерского учета осуществляются Главными бухгалтерами филиалов Банка. Главные бухгалтера филиалов назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, подчиняются Директору филиала и Главному бухгалтеру Банка.

Главный бухгалтер Банка и Главные бухгалтеры филиалов могут в порядке делегирования прав передавать выполнение части возложенных на них функций другим сотрудникам Банка на основании должным образом оформленных приказов. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета, Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер филиала вправе издавать указания в форме распоряжений. Распоряжения, не имея статуса внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми операционными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет.

В перечень ответственных за реализацию предусмотренных распоряжением мероприятий, включаются операционные подразделения Банка, ведущие бухгалтерский учет. Распоряжения не подлежат обязательному согласованию в установленном Банком порядке. Регистрация, рассылка и хранение распоряжений осуществляется внутренней существующей системой электронного документооборота.

### **1.7. Особенности организации работы по ведению бухгалтерского учета**

Согласно организационной структуре ЗАО «Райффайзенбанк» учетные функции распределены между подразделениями, имеющими доступ к учетно-операционным системам, в т.ч. занятыми приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, обработкой банковских операций, поддержанием программного обеспечения, позволяющего в автоматическом режиме обрабатывать банковские операции и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Принципы разделения обязанностей закрепляются в соответствующих внутренних документах Банка, включая положения о подразделениях и должностные инструкции сотрудников.

Организация операционной работы строится по принципу создания операционных подразделений в головном офисе Банка, центра операционно-сервисного обслуживания в г. Ярославль, образования операционных подразделений (групп, отделов) по месту расположения региональных структурных подразделений Банка.

В части проведения расчетов по банковским операциям (сделкам), проводимых подразделениями, осуществляющими операционную деятельность, Главный бухгалтер Банка осуществляет, включая, но, не ограничиваясь, общий мониторинг ведения расчетов по банковским операциям (сделкам), контролирует корректность соблюдения выстроенных бухгалтерских моделей, проведения учетных записей, расчета и создания резервов и отдельных вопросов ведения документооборота.

В части кассовых операций, Главный бухгалтер Банка осуществляет общий мониторинг ведения операций, контролирует корректность выстраивания бухгалтерских моделей, открытия лицевых счетов для данных видов операций. Ответственность за документооборот возложена на руководителя Управления кассовых операций.

Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за формирование бухгалтерских моделей учета операций Банка, включая делегированные полномочия из п. 1.6, а также за формирование отчетности для Банка России и налоговых органов, своевременное ее представление. В части осуществления бухгалтерского учета операций Управление бухгалтерского учета и отчетности отвечает за все виды операций, относимые к внутрибанковским, а именно:

- учет капитала;
- учет использования и распределения прибыли;
- учет всех видов имущества;
- расчеты с дебиторами, кредиторами Банка по внутрихозяйственным операциям;
- все виды административно-хозяйственных операций.

**1.8. Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам и вопросы составления финансовой отчетности**

Порядок расчетов Банка с бюджетом по налогам и сборам определен в «Учетной политике ЗАО «Райффайзенбанк» для целей налогообложения на 2014 г.», утвержденной Приказом по Банку.

Финансовая отчетность Банка составляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также основываясь на положениях настоящей Учетной политики.

Вопросы составления консолидированной финансовой отчетности определены в «Учетной политике консолидированной группы ЗАО «Райффайзенбанк» на 2014 г.».

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **2.1. Методы ведения бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Учетная политика строится на основе различных способов и приемов, объединенных в понятие метода бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- лицевые счета;
- двойная запись;
- документация;
- баланс;
- отчетность;
- оценка статей баланса;
- инвентаризация.

### **2.2. Технология обработки учетной информации**

Банк использует несколько операционных систем в качестве первичных, а именно: операционные системы BankFusion Midas (филиалы типа «А») и ABS4 (филиалы типа «Б»). Операционная система BankFusion Midas построена исходя из принципов международных стандартов ведения бухгалтерского учета. Операционная система ABS4 построена исходя из принципов РПБУ.

Для получения учетных данных и формирования отчетности в соответствии с РПБУ, после закрытия операционного дня, проводки и события системы BankFusion Midas обрабатываются (преобразуются) посредством алгоритмов автоматизированной системы отчетности «BARS». Данная система предназначена для формирования российской отчетности и связанных приложений. Одновременно, данные операционной системы ABS4 перекладываются в автоматизированную систему формирования отчетности «FRS». Консолидированная финансовая отчетность Банка по РПБУ получается путем консолидации отчетов (либо данных) сформированных в системах «BARS» и «FRS».

В обеих операционных системах применяется компьютерная технология обработки учетной информации. Обработка учетной информации осуществляется путем ввода в операционную систему списка бухгалтерских проводок с указанием их назначения или осуществление проводок автоматически при вводе условий сделки/операции в систему на основании бухгалтерской модели, составленной для определенного/соответствующего вида продукта.

По результатам обработки учетной информации, в операционных системах формируются сведения необходимые для получения выписки по счетам, соответствующей нормативным документам Банка России.

### 2.3. Особенности ведения аналитического учета

Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов группирующих детальную информацию об имуществе (активах), обязательствах, капитале и хозяйственных (банковских) операциях Банка внутри каждого синтетического счета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных программных обеспечениях, созданных для обслуживания различных операций/продуктов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов, компьютерных программ). При этом общая стоимость объектов учета в данных программах должна равняться остатку по лицевому счету в соответствующей операционной системе, на котором учитываются рассматриваемые объекты. Основным документом аналитического учета является ведомость остатков по лицевым счетам, а также в ряде случаев – реестр сумм. Ведомость остатков по лицевым счетам, а также ведомость размещенных (привлеченных) средств ведется в электронном виде и выдается на печать по мере необходимости.

Аналитический учет активов и обязательств Банка ведется в двойной оценке: в оригинальной валюте и в рублевой оценке по курсу Банка России. Учет доходов и расходов, собственных средств Банка, основных средств, финансового результата ведется только в рублевой оценке.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных "Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное", приведенным в приложении 1 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. При этом в течение дня операции проходят по тому счету, который соответствует характеру операции. В случае образования на счете на конец дня противоположного сальдо, оно переносится на парный счет.

### 2.4. Рабочий план счетов

Под рабочим планом счетов для целей организации бухгалтерского учета в ЗАО «Райффайзенбанк» понимается план счетов операционной системы BankFusion Midas и операционной системы ABS4, которые ведутся в указанных системах в электронном виде. Соответствие плана счетов операционной системы BankFusion Midas плану счетов по РПБУ осуществляется в специальных таблицах автоматизированной системы отчетности «BARS». План счетов операционной системы BankFusion Midas является единым и применяется во всех подразделениях и филиалах, работающих в данной системе. План счетов операционной системы ABS4 построен исходя из принципов РПБУ.

План счетов операционной системы BankFusion Midas состоит из счетов второго порядка (account codes). К каждому счету второго порядка открываются лицевые счета, включающие уникальный номер клиента, код валюты счета, код счета второго порядка,



код субсчета, код отделения. Кроме того, для операций с клиентами используется специальная 10-значная маска счета.

Планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 включают как счета, по которым существуют обороты и остатки, так и счета с нулевыми остатками, по которым в течение года возможно или предполагается проведение операций. Планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 могут пересматриваться в течение финансового года, по мере обновления счетов и добавления новых операций.

Внесение каких-либо изменений в планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4, осуществляется исключительно Управлением бухгалтерского учета и отчетности. Необходимость внесения изменений в планы счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 в обязательном порядке подлежит согласованию с Главным бухгалтером и начальником Группы методологии бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Счета в обоих планах счетов операционных систем BankFusion Midas и ABS4 определены как активные, пассивные, без признака счета. Счета, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматриваются как парные - активные и пассивные. В начале операционного дня операции начинаются по счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - с любого парного счета. Если в конце дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет по учету средств с использованием отдельных программных средств.

Лицевые счета в обеих операционных системах делятся на счета клиентов и внутренние счета. Счета клиентов предназначены для учета их операций и открываются на основании соответствующего договора между клиентом и Банком. Внутренние счета предназначены для учета операций и хозяйственной деятельности Банка.

Лицевые счета ведутся программным путем с заведением регистрационной карточки на каждого клиента. Применительно к системе BankFusion Midas, данные карточки находятся в отдельных фронтальных системах и приложениях, информация из которых частично (в рамках функциональных и технических возможностей) переносится в систему BankFusion Midas; применительно к операционной системе ABS4 – непосредственно в ней. Данные карточки содержат следующую информацию:

- дата открытия счета;
- организационно-правовая форма;
- наименование счета;
- номер лицевого счета;
- форма собственности;
- страна постоянного пребывания (резидент/нерезидент);
- дата закрытия счета;
- полный юридический и почтовый адрес клиента;
- указание на то, является ли данный счет клиентским или внутренним;
- сетевое имя исполнителя;
- сетевое имя структурного подразделения Банка;
- другая информация.

## **2.5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов**

Счета из обеих операционных систем регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга формируется и хранится в электронном виде отдельно по головному офису в Москве и филиалам. В филиалах, контроль за формированием Книги осуществляют Главные бухгалтера филиалов.

В связи с большим объемом информации в Книге регистрации счетов, Книги по требованию выводятся на печать (по состоянию на первое число года, следующего за отчетным) со сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам; проверяются, прошнуровываются, подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются печатью и сдаются в архив.

## **2.6. Первичные учетные документы и правила документооборота**

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, подтверждающие необходимость отражения операций по счетам бухгалтерского учета, первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, расчетные документы, определенные нормативными документами Банка России и внутренние документы. Для оформления операций могут использоваться унифицированные формы учетных документов. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных документов, применяемые для хозяйственных и финансовых операций, с учётом требований статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.11 № 402-ФЗ, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, самостоятельно разрабатываемые Банком, утверждаются внутренними нормативными документами и/или приказами по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и кассовых операций, указан в Приложении 1, в части разработанных Банком самостоятельно - в Альбоме форм первичных учетных документов, утвержденным Приказом по Банку. Перечень документов, используемых Банком при оформлении хозяйственных операций, утверждается отдельным приказом.

Документ принимается к учету, если он отвечает одному из нижеуказанных требований:

- соответствует требованиям к первичным учетным документам и содержит обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 9 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.11 № 402-ФЗ;
- соответствует образцу, предусмотренному внутренними нормативными (нормативно-технологическими) документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета;
- введен в действие приказом или распоряжением по Банку.

Порядок документооборота разрабатывается подразделениями Банка по учитываемым ими операциям и должен обеспечивать следующее:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы и операционные подразделения, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же операционный день. Под операционным днем понимается определенный Банком период времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки (операционное время), а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня;
- Продолжительность операционного дня, условия и сроки исполнения операций устанавливаются Банком в зависимости от типа операции, канала поступления в Банк соответствующего расчетного документа, а также временных зон месторасположения подразделения Банка. Условия и сроки исполнения операций, продолжительность операционного дня утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и доводятся до сведения обслуживаемых клиентов.

Списание средств со счетов клиентов осуществляется на основании принятых к исполнению документов клиентов; предусмотренных действующим законодательством и договорными отношениями с клиентом, на основании расчетных документов, принятых от третьей стороны или составленных уполномоченными сотрудниками Банка по поручению клиента и в соответствии с законодательством РФ. Представляемые на бумажном носителе документы на перечисление средств со счетов клиентов должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка России по осуществлению расчетов и внутренними правилами Банка.

В случае если в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка (филиала Банка) подразделения Банка (филиала) осуществляют обслуживание клиентов в выходные и праздничные дни, то соответствующие операции подлежат оформлению в аналитических подсистемах и в балансе Банка (филиала) в день их фактического совершения.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут передаваться в Банк с применением электронных систем, а также телексной и факсимильной связи (при условии, что это предусмотрено условиями договора с клиентом). Эти документы должны содержать аналог собственноручной подписи клиента, а также иные средства, подтверждающие, что распоряжение дано уполномоченными на это лицами.

Порядок приема информации по электронным системам, защиты, оформления, подтверждения определяет подразделение, ответственное за ведение соответствующего продукта.

Операции по счетам банков-респондентов осуществляются на основании платежных документов, установленных стандартами SWIFT, ключеванных телексов, платежных документов, выданных с использованием системы «Банк-клиент» и заверенных аналогом собственноручной подписи клиента, или на бумажном носителе, заверенном подписями уполномоченных лиц и оттиском печати согласно действующей карточке с образцами подписей, предоставленной в Банк. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через платежную систему Банка России, оформляются в соответствии с требованиями платежной системы.

Зачисление средств на счета клиентов производится в соответствии с платежными документами, полученными от банков-корреспондентов; в случае, если зачисление осуществляется по поручению другого клиента Банка - в соответствии с платежными документами, переданными Банку плательщиком. Документы на выдачу (получение) наличных денежных средств клиентам/корреспондентам составляются в соответствии с требованиями положений Банка России о порядке ведения кассовых операций.

Экземпляры документов, которые предназначены для хранения в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также документы, являющиеся приложениями к выпискам по счетам клиентов и к документам по межбанковским расчетам, оформляются подписями ответственных сотрудников. Документы, формируемые в электронном виде, подписываются аналогом собственноручной подписи (АСП).

Правила документооборота и технология обработки учетной информации, предусматривающие обработку и хранение в электронном виде, утверждаются отдельными внутренними нормативными документами.

## **2.7. Право подписи документов**

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается распорядительным документом Банка (филиала Банка). Информация о лицах, наделенных правами первой либо второй подписи расчетных документов Банка, включается в альбом с образцами подписей и оттиска печати в порядке, установленном нормативным актом Банком России.

Под подписью понимается как собственноручная подпись, так ее электронные аналоги. Первичные учетные документы, сформированные в электронном виде, подписываются аналогами собственноручной подписи (АСП) лиц, осуществивших отражение операции в бухгалтерских регистрах и лиц, осуществивших дополнительный контроль за правильностью оформления операции. Под АСП понимается персональный идентификатор, уполномоченного лица, либо клиента Банка. АСП является контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа и неизменности его содержания.

Кредитная и обеспечительная документация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соглашения о выпуске банковских гарантий и аккредитивов, соглашения об общих условиях оказания услуг юридическим лицам, заявления на размещение свободных денежных средств в депозит, подписываются со стороны Банка уполномоченными лицами. Обязанности по наделению сотрудников полномочиями на подписание указанных договоров оформляются доверенностью и отражаются во внутренних нормативных документах (Кредитное руководство для соответствующего сегмента бизнеса и соответствующих процедурах). Со стороны Главного бухгалтера и лиц, его замещающих кредитная и обеспечительная документация не подписывается. Порядок контроля за корректностью отражения кредитных сделок в операционных системах предусмотрен соответствующими нормативными документами («Регламент кредитного администрирования и контроля в бизнес-сегментах SMALL, MICRO в ЗАО Райффайзенбанк»; «Регламент кредитного администрирования и контроля в бизнес-сегментах Large, MID, FI и Public в ЗАО «Райффайзенбанк») и осуществляется сотрудниками, ответственными за администрирование и контроль кредитных сделок соответствующего сегмента бизнеса. В случае, если кредитная документация составляется не на основе типовых или рекомендованных форм, размещенных в нормативных базах Банка, до момента подписания она должна быть согласована с Управлением бухгалтерского учета и отчетности в установленном порядке. Согласованию с Управлением бухгалтерского учета и отчетности подлежат только те изменения, в которых предусмотрен нетиповой порядок начисления процентов и взимания комиссий, а также использованы формулировки, влекущие изменение текущего порядка учёта и /или налогообложения Банка, стандартный порядок расчетов (в т.ч. затрагивающие предыдущие периоды), расчет активов, взвешенных по уровню риска.

В части наличия подписи Главного бухгалтера в документах финансового характера, на финансовых и кредитных обязательствах Банка, оформляемых договорами либо офертой в отношении физических лиц, подпись Главного бухгалтера Банка не обязательна. Это обусловлено тем, что главой 42 ГК РФ не предусмотрено требование о необходимости подписания кредитного договора Главным бухгалтером и отсутствие подписи Главного бухгалтера на кредитном договоре не является основанием для признания сделки недействительной. В связи с этим, заключаемые в Банке кредитные договоры с физическими лицами не содержат подписи Главного бухгалтера Банка.

## 2.8. Хранение документов

Банк организует хранение всех бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России. Структура баз данных бухгалтерских документов должна позволять группировать документы в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положением Банка России № 385-П от 16.07.12 и прочими нормативными документами, регламентирующими данный процесс.

Формирование и последующее хранение документов дня на бумажном носителе осуществляется сотрудниками операционных подразделений в соответствии с утвержденными для данных подразделений процедурами.

### **3. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

#### **3.1. Финансовые вложения**

- **Вложения в уставный капитал других организаций**

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- **Вложение в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, методы определения которой, определены настоящей Учетной политикой. Резерв на возможные потери не формируется.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определенных в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» может быть надежно определена, то такие ценные бумаги переоцениваются в общем порядке.



При наличии текущей справедливой стоимости, бумаги, переведенные из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (в соответствии с Указанием Банка России № 2129-У от 17.11.08) подлежат переоценке, проводимой в корреспонденции с балансовыми счетами 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»/10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». В случае отсутствия котировок по данным бумагам и наличия признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

### **3.2. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг**

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг определены в «Методике определения текущей (справедливой) цены ценных бумаг, разработанной для целей определения переоценки по РПБУ», которая является Приложением 2 к настоящей Учетной политике.

К признакам обесценения ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, относятся: резкое и значительное изменение рыночной стоимости в сторону уменьшения; негативные изменения, связанные с изменением технологической, нормативной, правовой сред; ухудшение финансового положения эмитента; наличие у Банка информации об эмитенте, свидетельствующей об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность эмитента; случаи нарушения эмитентом своих обязательств по выпущенным ценным бумагам, отсутствие котировок за период установленный, внутренними требованиями Банка; другие признаки, устанавливаемые материнской компанией.

### **3.3. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

По дебиторской задолженности, списанной за счет резерва, по которой истекли все сроки исковой давности и/или существует заключение соответствующего подразделения о невозможности ее дальнейшего получения/взыскания, внебалансовый учет не ведется.

### **3.4. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в т.ч. путем изменения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. В случае если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Переоценка осуществляется по мере изменения значения переменной, лежащей в основе НВПИ.

### **3.5. Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

### **3.6. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте в аналитическом учете (в сумме фактической задолженности).

### **3.7. Финансовые обязательства**

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

### **3.8. Существенные ошибки**

К существенным относятся ошибки в случае, если их сумма составляет более 10 % от финансового результата Банка при проведении операций, затрагивающих финансовый результат Банка, либо 5% от валюты баланса Банка при операциях, не влияющих на финансовый результат Банка за отчетный период.



#### **4. РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом Банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, капитальные вложения, материальные запасы.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления её результатов определен в «Процедуре по инвентаризации имущества ЗАО «Райффайзенбанк»».

Ревизии денежных средств и ценностей в кассах проводятся не реже одного раза в полгода, согласно требованиям «Порядка ведения кассовых операций ЗАО «Райффайзенбанк», а также ежегодно по состоянию на 1 января.

Под финансовыми обязательствами понимаются: расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и кредиторами.

## **5. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне исполнителем либо его непосредственным руководителем, в течение следующего операционного дня должны быть проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях; может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств. Порядок его проведения, включая назначение ответственных подразделений, регламентируется отдельными внутренними документами и процедурами Банка в зависимости от типа операций.

## **6. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **6.1. Метод признания процентных доходов и расходов Банка**

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения процентных доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их свершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 1-й и 2-й категории качества получение доходов признается определенным (отражение на балансовых счетах).

По ссудам, активам (требованиям) отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества получение доходов признается неопределенным (отражение на внебалансовых счетах).

### **6.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

### **6.3. Особенности отражения комиссий по счетам бухгалтерского учета**

Начисление комиссионных требований за расчетно-кассовое обслуживание по договорам с юридическими лицами осуществляется на ежемесячной основе, с отражением по соответствующим счетам в последний рабочий день месяца. Принцип начисления применяется также для отражения комиссионного вознаграждения за предоставление разовых услуг.

#### 6.4. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в соответствии с Положениями Банка России, а именно: Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 14 августа 2008 г. N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 19.07.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 29.06.12 № 384-П «О платежной системе Банка России», другими нормативными документами.

Использование балансового счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в схеме учета по входящим платежам в случаях, когда дата списания не совпадает с датой зачисления, предусмотрено в случаях не поступления кредитового авизо до конца операционного дня Банка.

При проведении безналичных расчетов, в случае если Банком получена выписка из Банка-корреспондента, в которой отсутствует исполнение платежа в соответствующую дату валютирования, для учета суммы неисполненного платежа используется балансовый счет 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», для операций Банка – 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации». Неполучение выписки в соответствующую дату валютирования платежа не является подтверждением неисполнения платежа и не требует дополнительного отражения по балансу.

Учет сумм переводов денежных средств, подлежащих исполнению на основании распоряжений участников платежной системы – плательщиков, а также сумм переводов, зачисленных на корреспондентский счет (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных/зачисленных в тот же день по назначению, ведется на балансовом счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».

Аналитический учет по счетам, открытым в разрезе балансовых счетов 40905 «Невыплаченные переводы», 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств», 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам », 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов», 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» организован по виду платежа. При этом по данным счетам в обязательном порядке формируется реестр, позволяющий получить информацию по каждой операции.

Система расчетов по продукту «Быстрая почта» и специфика выведения сальдо расчетов предполагает операции между расчетным центром, филиалами, банками-респондентами, что определяет необходимость проведения корреспонденции балансовых счетов 40912 и 40913 со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств.

Аналитический учет в части счетов второго порядка 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» организован следующим образом. В аналитическом учете ведутся картотеки: по распоряжениям, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа и по распоряжениям, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием отдельных лицевых счетов по каждому плательщику.

В аналитическом учете в части счетов второго порядка 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок» ведутся картотеки и лицевые счета, открываемые на каждого плательщика.

В аналитическом учете в части счетов второго порядка 90904 «Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации.

#### **6.5. Учет операций по межбанковскому кредитованию**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

Средства размещенные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих размещенных средств.

Операции по межбанковскому кредитованию с иностранными банками-контрагентами заключаются и оформляются в электронных каналах связи в соответствии с обычаями делового оборота и подтверждаются форматом сообщения SWIFT MT 320.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01.01.02 согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

#### **6.6. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования**

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с в соответствии Положением Банка России № 385-П от 16.07.12, Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в ЗАО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

**6.6.1. Особенности ведения бухгалтерского учета при погашении ссудной задолженности**

а) При определении схемы бухгалтерского учета средств, поступающих в погашение ссудной, в том числе просроченной задолженности в случае, если заемщик не имеет текущего счета, Банк руководствуется следующими условиями.

В случае перечисления заемщиком средств в погашение ссудной задолженности от своего имени на корреспондентский счет Банка (без указания в платежном поручении счета получателя) погашение ссудной задолженности осуществляется в корреспонденции с ссудным счетом, со счетом просроченной задолженности, счетом по учету начисленных процентов и т.д. В случае внесения наличных средств через кассу, сумма поступившая в оплату обязательств по кредиту отражается на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» в корреспонденции со счетом по учету кассы и далее списывается со счета 47422 отдельными суммами по назначению в корреспонденции с ссудными счетами, со счетами просроченной задолженности, счетами по учету начисленных процентов и т.д.

б) При наступлении страховых случаев, погашение задолженности по кредитным договорам, заключенным Банком с физическими лицами, проводится с использованием счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям». Использование данного счета осуществляется в случаях, если Банк является выгодоприобретателем на момент получения страховой выплаты или существует необходимость проведения ряда формальных процедур, дополнительных расследований и уточнений (в т.ч. в отношении обстоятельств гибели клиентов, ареста счетов клиентов при/после наступления страхового события, проведения работы в части наследственного права и т.п). Лицевые счета, открытые в разрезе данного счета второго порядка, предоставляются Банком страховым компаниям в качестве платежных реквизитов для перечисления средств по страховым случаям.

в) В случае перечисления клиентом денежных средств в оплату процентов по кредитному соглашению (достаточных для оплаты согласно условиям договора) до окончания периода начисления процентов, бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке:

а) в дату перечисления денежных средств

Дт корреспондентский счет

Кт 47427 на сумму процентов, уже начисленных по счету 47427

Дт корреспондентский счет

Кт 70601 на сумму процентов, рассчитанных с даты перечисления денежных средств на корреспондентский счет до конца календарного месяца

б) и в случае, если перечисленная сумма процентов больше чем подлежащая начислению до конца календарного месяца

Дт корреспондентский счет

Кт 61301 на оставшуюся сумму

- в первый рабочий день следующего месяца

Дт 61301

Кт 70601

на сумму процентов, относящихся к текущему календарному месяцу

г) В соответствии с п. 2.1 ст. 126 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02 № 127-ФЗ, на сумму требований конкурсного кредитора, установленной согласно данному Закону, начисляются проценты. При этом проценты начисляются на сумму требований кредиторов каждой очереди с даты открытия конкурсного производства до даты погашения указанных требований должником. Проценты (по ставке рефинансирования) начисляются внесистемно на общую сумму задолженности, которая установлена судом (в том числе и на основной долг, проценты, неустойки, если они будут установлены судом).

#### **6.6.2. Особенности ведения бухгалтерского учета приобретенных прав требований**

Учет вложений в приобретенные права требований осуществляется в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России № 385-П от 16.07.12 и с учетом условий определенных договорной документацией. Аналитический учет ведется по каждому договору. Аналитический учет номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется в разрезе каждого договора. Порядок расчетов по данным операциям определяется условиями заключенных договоров.

#### **6.6.3. Определение реструктурированного актива**

Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- другое.

При этом в случае, если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

Актив не признается реструктурированным, если:

- договор, на основании которого актив предоставлен, содержит условия, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по предоставленному активу, предусмотренные договором, на основании которого актив предоставлен.

### **6.7. Учет операций привлечения**

Учетная политика в отношении этих операций строится в соответствии с Положениями Банка России: от 31.08.98 №54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения № 144-П; от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями.

Средства привлеченные, на основании заключенных договоров участия (participation agreement/certificate) учитываются на счетах прочих привлеченных средств.

### **6.8. Учет документарных операций и операций торгового финансирования**

Учетная политика в отношении документарных операций и операций торгового финансирования построена в полном соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П от 16.07.12, соблюдении валютного законодательства и других нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

ЗАО «Райффайзенбанк» является членом международной ассоциации FCI (Factors Chain International). Проведение операций международного импортного факторинга определяется общими правилами международного факторинга GRIF (General rules for international factoring), разработанных FCI.

В части расчетов по аккредитивам, при раскрытии покрытого аккредитива с клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами, в соответствии с условиями проведения данных операций в ЗАО «Райффайзенбанк», требований по расчетам по операциями с аккредитивами не возникает. Лицевые счета для учета сумм покрытия, списанного со счетов клиентов/перечисленного на корреспондентские счета, ведутся в разрезе клиентов-приказодателей либо в разрезе банков-эмитентов (в случае подтвержденного аккредитива) по каждому аккредитиву. При раскрытии непокрытого аккредитива с клиентами-резидентами и клиентами-нерезидентами, учет требований Банка по получению покрытия осуществляется на счетах второго порядка 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами» и 47431 «Требования по аккредитивам».

### **6.9. Пассивные операции Банка с ценными бумагами**

Учетная политика Банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10.03.06 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ». Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с ценными бумагами основывается на Положении Банка России № 385-П от 16.07.12. Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных



бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Начисление купона ведется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

#### **6.10. Активные операции Банка с ценными бумагами**

а) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируемые при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

б) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок не допускаются.

в) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не

погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и настоящим документом, осуществляется на основании письменного распоряжения, согласованного руководителем Отдела операций с облигациями и акциями Управления операций на рынке капиталов.

В случае получения суммы купонного дохода или суммы от погашения номинала (части номинала) долговых обязательств через посредника, 1 (один) день задержки в перечислении указанных сумм просроченной задолженностью не считается. В случае исполнения контрагентом (посредником) обязательств по поставке облигаций, номинированных в иностранной валюте, купленных при первичном размещении, 1 (один) день задержки в зачислении указанных ценных бумаг просроченной задолженностью не считается.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Обязательства Банка и контрагента по заключенным сделкам могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований («неттинг»), при этом датой перехода прав на ценную бумагу в этом случае является дата исполнения обязательств, оговоренных в соглашении о взаимозачете или другом эквивалентном ему документе.

Начисленные процентный купонный доход (по ставке, предусмотренной проспектом эмиссии) и дисконт по ценным бумагам рассчитывается и начисляется ежедневно пропорционально сроку до даты погашения. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения не начисляется. При выбытии (реализации) долговых обязательств, вся премия учитывается при расчете финансового результата. Доход, полученный в виде дивидендов, отражается по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках на дату получения выписки, подтверждающей поступление данных сумм на корреспондентский счет Банка.

#### **6.11. Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

Ежедневно все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

### **6.12. Портфель контрольного участия**

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.02 № 191-П «О консолидированной отчетности». Этот портфель состоит из:

- а) акции дочерних акционерных обществ;
- б) акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» при условии, если намерение Банка заключается в участии в управлении данной компании и получении дохода в виде дивидендов.

Учетной политикой устанавливается критерий существенности затрат на приобретение какого-либо финансового инструмента в размере 5% от общей величины покупки затрат.

### **6.13. Метод выбытия**

В учетной политике Банка принимается метод ФИФО.

В части операций с ценными бумагами, данный метод используется для расчета финансового результата при выбытии ценных бумаг.

Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, ведется в соответствии с п. 3.5. Приложения 10 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12. Затраты признаются существенными, если они составляют более 5% от общей величины покупки.

### **6.14. Операции с векселями**

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Векселя, условия расчетов по которым предусматривают выплаты по дисконту, учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты). Векселя, условия расчетов по которым предусматривают расчеты по процентам, могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Векселя могут иметь следующие сроки платежа в части погашения:

- а) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;
- б) «по предъявлении, но не ранее» - вексель может оплачиваться по предъявлении, но не ранее срока, указанного на нем;
- в) «во столько-то времени от предъявления» - вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления.

Порядок учета данных операций ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12. Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления дисконта или процента по просроченным векселям, порядка списания с баланса неполученных (просроченных) векселей регулируется Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

#### **6.15. Прочие операции с ценными бумагами и учет операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа**

Учетная политика в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

При классификации срочной операции в расчет принимаются рабочие дни, при отражении и переносе срочных сделок - календарные дни.

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценным бумаг.

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала возникает финансовый результат, который отражается по учету доходов и расходов Банка.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, имеющие рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги и в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, не имеющих рыночных котировок подлежат переоценке только в связи с изменением официальных курсов иностранных валют к рублю.

Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в рублях, имеющих рыночные котировки, подлежат переоценке в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги.

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в рублях учитываются по цене приобретения (по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок) или рыночным ценам (по ценным бумагам, имеющим рыночные котировки).

Обязательства по ценным бумагам с номиналом в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу Банка России на дату формирования баланса. Переоценка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В отношении учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа, Банк руководствуется «Порядком оформления и учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа в ЗАО «Райффайзенбанк».

Списание ценных бумаг из портфелей ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (For REPO) происходит в порядке приоритетов, установленных в автоматизированной банковской системе, предназначенной для ведения аналитического учета операций с ценными бумагами, в следующем порядке:

1. For REPO (портфель ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа);
2. For Trade (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток);
3. For Sale (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
4. For Redemption (долговые обязательства/долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)».

Политикой Банка в отношении проведения операций с ценными бумагами, осуществление филиалами каких-либо операций с ценными бумагами не предусмотрено. Депозитарный учет ценных бумаг, переданных в залог по кредитам Банка России, ведется исключительно в Головной организации Банка. При этом, в соответствии с договором, кредиты Банка России могут предоставляться как Головной организации, так и филиалам Банка. При совершении данных операций с филиалами, лицевые счета для учета кредитов и обеспечения открываются на балансах непосредственно филиалов.

#### **6.16. Учет обязательных резервов**

Учетная политика Банка в отношении учета этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 07.08.09 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет величины обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, резервирование средств и регулирование размера обязательных резервов осуществляется по месту нахождения Головного офиса в целом по банку (включая иногородние филиалы). Бухгалтерский учет средств, перечисленных в обязательные резервы, осуществляется в головном офисе на балансовых счетах второго порядка 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Филиалы банка не ведут на своем балансе счетов по учету обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

#### **6.17. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для Банка.

#### **6.18. Учет валютно-обменных операций**

Учетная политика по валютно-обменным операциям строится на основе Инструкций Банка России от 16.09.10 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс Банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы банка по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

В филиалах типа «Б» при отражении валютно-обменных операций по счетам бухгалтерского учета в операционной системе ABS4 используются технические счета 00991 и 00992. Обороты по данным счетам не отражаются в формируемой филиалом отчетности, но присутствуют в бухгалтерских документах дня: содержатся в континировках мемориальных ордеров. Использование данных технических счетов 00991 и 00992 при проведении валютных операций по счетам открытой валютной позиции (конверсионные счета) связано с особенностями работы данной операционной системы.



### 6.19. Отражение конверсионных операций

Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования «не позже второго рабочего дня от даты заключения сделки» (сделки «today», «tomorrow», «spot»), отражается на балансовых счетах 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». В филиалах типа «Б» при отражении операций купли-продажи иностранной валюта за свой счет в операционной системе ABS4 с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «today») используются технические счета 00991. Использование данных технических счетов обусловлено особенностями работы данной операционной системы.

Операции FOREX с иностранными банками-контрагентами заключаются и оформляются в электронных каналах связи в соответствии с обычаями делового оборота и подтверждаются форматом сообщения SWIFT MT 300.

Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. Комиссии, возникающие по таким операциям подлежат отражению на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями» и 70606 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже валюты в наличной и безналичной формах» на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляется в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

### 6.20. Учет операций с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12, Инструкцией Банка России от 06.12.96 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях», другими нормативными актами Банка России по этим операциям.

Операции с драгоценными металлами отражаются на соответствующих счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и т.д.) в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы).

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением официальных цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

Банк осуществляет собственные и клиентские операции по купле-продаже драгоценных металлов (в пределах лимита открытой валютной позиции по операциям с драгоценными металлами).

#### **6.21. Учет производных финансовых инструментов**

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банком в качестве производных финансовых инструментов исходя из сути и экономического смысла операции.

Подразделениями, заключающими сделки с ПФИ, является Управление операций на рынке капиталов и подразделения Дирекции операций на рынках капитала и и инвестиционно-банковских услуг. Подразделением, ответственным за операционное сопровождение данных сделок в рамках отведенной данным документом зоны компетенции, является Операционное управление.

Банк, при совершении операций с ПФИ на внебиржевых рынках, руководствуется стандартной документацией и правилами RISDA (для сделок с клиентами-резидентами) или ISDA (для сделок с клиентами-нерезидентами), разработанными Ассоциацией российских банков (АРБ), Национальной валютной ассоциацией (НВА) и Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) и опубликованной на сайте НВА (<http://www.nva.ru>). Указанные документы составлены в соответствии со стандартной документацией, опубликованной Международной ассоциацией свопов и деривативов (International Swaps and Derivatives Association Inc., ISDA).



Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, являющихся производным финансовым инструментом, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями RISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

Для расчета суммы справедливой стоимости по внебиржевым производным финансовым инструментам и ее отражении в соответствующих учетных регистрах Банка в качестве источника получения данных Банк использует фронтальную систему WSS (Wall Street System). Для ПФИ, не учитываемых в WSS применяются данные о справедливой стоимости ежедневно предоставляемые через систему Treasury Competence Center. Справедливость применяемых методов оценки регулярно (как минимум ежегодно и/или ежеквартально) подтверждается внешним аудитом.

Порядок проведения оценки справедливой стоимости изложен в Приложении 3.

Банк применяет следующую классификацию для производных финансовых инструментов:

- по способу заключения: биржевые и внебиржевые;
- в части поставки базисного актива: поставочные и беспоставочные;
- по структуре контракта: процентные, валютные, индексные, товарные;
- в части основного контракта: встроенные и не встроенные.

Классификация данных инструментов может быть изменена или дополнена исходя из требований Банка и существующей ситуации на рынке.

Для биржевых инструментов, в случае отсутствия возможности определения справедливой стоимости, вариационная маржа приравнивается к справедливой стоимости инструмента и подлежит отражению на соответствующих счетах.

Наличные сделки не классифицируются Банком в качестве производных финансовых инструментов.

Учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива по расчетным производным финансовым инструментам на счетах Главы Г не ведется.

Расчет сроков по сделкам, заключаемым в праздничные дни, осуществляются в соответствии с производственным календарем Российской Федерации.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т.п.).

## 6.22. Учет операций доверительного управления

Учетная политика в отношении операций доверительного управления строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

В случае если Банк выступает в качестве учредителя управления, он имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения банком-учредителем доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам и нерезидентам РФ на праве собственности.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя доверительного управления, а также имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, в том числе переоценки по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.12. Портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении переоценивается согласно методам, установленным в Приложении 2.

Порядок оценки стоимости активов по операциям доверительного управления определен в соглашении об оценке стоимости активов, являющемся неотъемлемой частью договора с клиентом.

Для оценки стоимости паев российских паевых инвестиционных фондов используется расчетная стоимость пая, рассчитанная в соответствии законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и доступная Управляющему начиная с 18-00 мск рабочего дня, за который производится расчет стоимости активов.

**6.23. Использование счетов 30232/30233 при проведении переводов без открытия банковского счета клиента.**

Для учета сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры по принятым и отправленным переводам денежных средств и переводам без открытия банковского счета, независимо от регистрации системы переводов в качестве платежной, Банк использует счета 30232/30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры». Корреспонденция счетов 30232/30233 со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств обусловлена особенностями процессинга систем, обрабатывающих переводы без открытия банковского счета. Ведение и выверка этих операций осуществляется в автоматическом режиме на ежедневной основе.

Неурегулированная задолженность по операциям с пластиковыми картами, подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых в разрезе балансового счета второго порядка 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» до момента ее урегулирования. В ситуациях, при которых на банковские счета клиентов (открытые под расчеты по операциям с платежными картами) обращено взыскание судебных органов, в т.ч. при наличии арестов по счетам для учета неурегулированных сумм используется балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

**6.24. Основные принципы, применяемые к учету имущества**

Имущество для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

Аналитический учет основных средств и нематериальных активов по каждому инвентарному объекту ведется в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Карточки учета основных средств (ОС) и нематериальных активов (НМА) ведутся в электронной форме, при необходимости распечатываются на бумажном носителе.

**6.24.1. Учет основных средств**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, первоначальной стоимостью выше 40 000 рублей без учета НДС, принадлежащего Банку на праве собственности и используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию. С момента получения основных средств и до ввода их в эксплуатацию

сумма НДС числится на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Приобретенное имущество учитывается в составе основных средств в соответствии с порядком, действующим на момент введения данного имущества в эксплуатацию. Имущество, приобретенное до 01/01/2013 и учтенное на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» стоимостью от 10 000 руб. до 40 000 руб. без НДС подлежит списанию на расходы по мере передачи его в эксплуатацию минуя счета, открытые на балансовой статье 610.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Здания могут переоцениваться и отражаться в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. В качестве справедливой стоимости может приниматься стоимость здания согласно кадастровой оценке исходя из рыночных условий, уникальности и расположения объекта, мотивированного суждения Банка.

#### **6.24.2. Учет нематериальных активов**

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования определяется для каждого объекта при вводе объекта в эксплуатацию, но составляет не менее 2-х лет.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы в течение срока эксплуатации. Срок эксплуатации определяется индивидуально.

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию. До ввода нематериального актива в эксплуатацию сумма НДС числится на счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

#### **6.24.3. Порядок амортизации основных средств и нематериальных активов**

Начисление амортизации производится линейным способом. Начисление амортизации производится в любой операционный день месяца.

При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

Срок полезного использования каждого объекта основных средств в тех случаях, когда он не установлен производителем объекта, определяется в соответствии с Классификацией как минимальный для выбранной амортизационной группы плюс один месяц. Этот подход применяется для всех видов оборудования за исключением мониторов, серверов и систем хранения данных, для которых срок полезного использования устанавливается в размере 36 месяцев.

Амортизация не начисляется по следующим объектам: земельные участки; объекты внешнего благоустройства; произведения искусства, предметы антиквариата, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения.

По объектам внешнего благоустройства производится ежемесячное начисление износа по установленным нормам амортизационных отчислений на внебалансовом счете 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

В отношении капитального ремонта основных средств, как собственных, так и арендованных (если договором аренды предусмотрено проведение капитального ремонта за счет арендатора), Банк относит все затраты на расходы по мере осуществления работ по капитальному ремонту и подписания актов приемки ремонтных работ.

#### **6.24.4. Учет материальных запасов**

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 40 000 рублей без учёта НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС. Стоимость материальных ценностей (кроме внеоборотных запасов на складе) единовременно списывается на соответствующие статьи расходов без выделения суммы НДС на отдельный лицевой счет при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной или акта о расходе материальных ценностей.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Инвентарь и принадлежности, имеющие стоимость свыше 8 000 рублей без учёта НДС и срок полезного использования свыше 1 года, подлежат внесистемному учёту в программе Турбо-бухгалтер. Инвентарь и принадлежности, имеющие сложное техническое

устройство и серийный номер, неудовлетворяющие указанным критериям, подлежат внесистемному учету на усмотрение сотрудника, ответственного за сохранность имущества.

#### **6.24.5. Учёт капитальных вложений в арендованное имущество**

Капитальные вложения в арендованное имущество подразделяются на капитальные вложения в форме делимых улучшений и капитальные вложения в форме неделимых улучшений. Критерий отнесения капитальных вложений к тому или иному виду – возможность отделения (демонтажа) улучшений без причинения вреда арендованному имуществу.

Капитальные вложения в форме делимых улучшений арендованного имущества после ввода их в эксплуатацию учитываются в составе основных средств.

Капитальные вложения в форме неделимых улучшений, осуществленные в период действия основного или предварительного договора аренды, после ввода их в эксплуатацию учитываются на счетах учёта расходов будущих периодов в суммах, не включающих НДС. Суммы НДС, уплаченные поставщикам и подрядчикам при осуществлении капитальных вложений в арендованные объекты основных средств в форме неделимых улучшений, списываются на счет расходов единовременно, в дату переноса неделимых улучшений на счета учета расходов будущих периодов. Аналитический учёт ведётся в разрезе улучшаемых арендованных объектов. До отражения стоимости неделимых улучшений арендованных основных средств на счёте 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» стоимость объектов формируется на счёте 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в суммах включающих НДС. Списание со счетов расходов будущих периодов на счета расходов по символу 27308 «Другие расходы» осуществляется ежемесячно в суммах, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого исходя из срока действия договора аренды минус 1 месяц.

Списание на расходы по объекту в виде неделимых улучшений арендованного имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект введен в эксплуатацию.

В случае совершения дополнительных капитальных вложений в уже введенный в эксплуатацию арендованный объект, они отражаются на том же лицевом счёте расходов будущих периодов, что и ранее учтенные капитальные вложения, и списываются на расходы в течение оставшегося периода срока полезного использования, изначально определённого для данного объекта. В случае прекращения аренды оставшаяся часть капитальных вложений по этому объекту, учтенная в составе расходов будущих периодов, единовременно списывается на счет расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль, по символу 27308 «Другие расходы».



#### **6.24.6. Особенности отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением капитальных вложений в иностранной валюте**

В тех случаях, когда цена имущества в договоре составляет рублёвый эквивалент суммы, выраженной в иностранной валюте или условных единицах, а оплата производится в рублях, либо когда имущество приобретается за иностранную валюту, оценка имущества производится следующим образом:

	Условия поставки имущества	Способ оценки стоимости имущества
1	Предоплата	Оценка имущества складывается из сумм всех произведенных оплат, каждая из которых производится по курсу на дату оплаты
2	Предпоставка	Оценка имущества производится по курсу на дату принятия имущества к учёту. Разницы, возникающие в связи с применением НВПИ, относятся на счета по учёту доходов/расходов банка

#### **6.24.7. Учет арендных операций Банка**

- Стоимость арендованного имущества отражается во внебалансовом учете в дату акта приема-передачи имущества.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается в оценке, определяемой одним из нижеперечисленных способов (перечислены в порядке убывания приоритетности):

- на основании справки, полученной от арендодателя (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества, кроме земельных участков);
- на основании кадастрового паспорта, т.е. в сумме кадастровой стоимости (для земельных участков);
- расчётным путем на основании данных выписки из паспорта БТИ на здание (в случае её наличия на дату акта приема-передачи имущества);
- принимается равной предусмотренной договором общей сумме арендных платежей, уменьшенной на величину подлежащего уплате НДС. При отсутствии государственной регистрации на дату акта приема-передачи имущества, в случае если срок аренды исчисляется с даты государственной регистрации договора, общая сумма арендных платежей рассчитывается исходя из срока договора, начиная с даты акта приема-передачи имущества. В случае, если сумма договора выражена в иностранной валюте, пересчёт в рубли производится по курсу ЦБ РФ, установленному на дату акта приема-передачи имущества. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет ведется независимо от наличия государственной регистрации договоров аренды. По предварительным договорам аренды внебалансовый учет не ведется.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства (кроме переданных в аренду индивидуальных сейфовых ячеек), одновременно с учётом в балансе Банка на счёте по учёту основных средств, учитываются на внебалансовом счёте по учёту основных средств, переданных в аренду.

По договорам аренды мест для размещения банкоматов, стоимость каждого арендованного места принимается равной 1 рублю. По договорам аренды оборудования, стоимость каждой единицы оборудования принимается равной 1 рублю.

Внебалансовый учет арендованных и переданных в аренду основных средств ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю/арендатору, по каждому договору. Аналитический учет ведется в разрезе арендованных предметов.

#### **6.24.8. Складской учет**

Складской учет материальных ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность. Обязанности штатных заведующих складом возлагаются приказом Председателя Правления на уполномоченного сотрудника.

#### **6.24.9. Учет недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)**

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

1. объект находится в собственности банка
2. объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
3. реализация объекта недвижимости в течение года не планируется
4. если часть объекта сдается в аренду, то объект относится к недвижимости ВНОД в случае, если площадь сдаваемой в аренду части превышает 50% общей площади объекта недвижимости, находящегося в собственности Банка.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД производится на основании профессиональных суждений.

Основанием для бухгалтерских записей являются профессиональные суждения и/или фактическое возникновение (изменение) у Банка договорных обязательств по передаче в аренду недвижимости.

Оценка недвижимости ВНОД производится по текущей (справедливой) стоимости (ТСС). В случаях, когда достоверное определение ТСС объекта невозможно, объект оценивается



по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проведение переоценки производится в следующих случаях:

1. перевод объекта основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости ВНОД,
2. перевод объекта недвижимости ВНОД, учитываемого по ТСС, в состав объектов основных средств или внеоборотных запасов,
3. ежегодно на отчетную дату.

Для определения ТСС могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами банка или внешними специалистами, в т.ч. данные о кадастровой стоимости. Оценка недвижимости ВНОД должна быть определена не ранее трех месяцев до даты перевода недвижимости из одной категории в другую или отчетной даты. Срок действия оценки ТСС актуален в течение 3-х месяцев с даты проведения оценки.

#### **6.25. Учёт расчётов с контрагентами по хозяйственным операциям**

Учёт расчётов на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе статей расходов и инвестиций. Аналитический учёт расчётов в разрезе контрагентов производится с применением программного модуля «Турбо-бухгалтер». Учет расчетов на счетах 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по оплатам, произведенным в иностранной валюте, ведется в рублях по курсу, установленному Банком России на дату перечисления средств.

#### **6.26. Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами**

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами ведется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.12.

Для учета данных операций, в операционных системах BankFusion Midas и ABS4 открыты лицевые счета на балансовых статьях второго порядка 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов», 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» в разрезе филиалов и валют.

Схема учета внутрибанковских требований и обязательств строится исходя из концепции существования двух расчетных центров в Банке: в головном офисе ЗАО

«Райффайзенбанк» и Московском филиале ЗАО «Райффайзенбанк». Проводки по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств, осуществляемые в системе ABS4, осуществляются через Московский филиал ЗАО «Райффайзенбанк»; в системе BankFusion Midas – через головной офис ЗАО «Райффайзенбанк» (см. «Правила построения расчетной системы ЗАО Райффайзенбанк»).

С технической точки зрения счета для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами выделены в следующие группы:

- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств по филиалам, определенным в операционной системе BankFusion Midas;
- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств по филиалам, определенным в операционной системе ABS4;
- счета для учета внутрибанковских требований и обязательств между операционными системами BankFusion Midas и ABS4 (в продуктовом срезе);

При завершении дня на счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств должно соблюдаться равенство остатков. Контроль за проведением операций и равенством остатков осуществляется соответствующими подразделениями, осуществляющими учет данных операций. Урегулирование взаимной задолженности по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств осуществляется на ежедневной основе.

#### **6.27. Учет заработной платы и начислений на заработную плату**

Расчет и выплата заработной платы, налога с доходов физических лиц, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды осуществляется Управлением по работе с персоналом по всем штатным сотрудникам и работникам, оказывающим Банку услуги/работы по договорам подряда. В день выплаты заработной платы итоги расчетов передаются в подразделения, которые осуществляют отражение по счетам бухгалтерского учета сумм начисленной и выплаченной заработной платы, других начислений и выплат, налогов и страховых взносов.

#### **6.28. Особенности отражения государственной пошлины, уплаченной Банком по делам, рассматриваемых в судах в отношении возврата ссудной задолженности**

Государственная пошлина, уплаченная Банком по делам, рассматриваемым в судах в отношении ссудной задолженности клиентов юридических лиц, при оплате относится на счет расходов Банка по уплате госпошлины, с последующим отражением присужденных Банку сумм на счетах требований по прочим операциям в корреспонденции со счетом доходов.

Государственная пошлина, уплаченная Банком по делам, рассматриваемым в судах в отношении ссудной задолженности клиентов физических лиц, при оплате относится на расходы Банка, с последующим отражением сумм на счетах требований по прочим операциям при возникновении соответствующих оснований в корреспонденции со счетом доходов. При оплате сумм, Банк не располагает какой-либо определенностью в

отношении возврата данных сумм и не классифицирует их в качестве требований в отношении клиентов.

#### **6.29. Учет доходов и расходов**

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день признания доходов.

В случае получения аванса, задатка доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату получения аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. В случае постоплаты, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату признания расхода.

В случае перечисления аванса, задатка расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перечисления аванса, задатка (в части, приходящейся на аванс, задаток).

Перечень документов (не ограничиваясь, в т.ч. включая документы, предусмотренные условиями договоров), необходимых для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения приведен в Приложении 4 к настоящей Политике.

#### **6.30. Учет финансовых результатов**

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 Положения Банка России № 385-П от 16.07.12.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного офиса финансового результата филиалов по итогам года осуществляется в последний рабочий день года через счета по учету расчетов с филиалами.

#### **6.31. Учет распределения прибыли, создания и использования фондов Банка, отражения дивидендов**

Учет нераспределенной прибыли ведется на одном лицевом счете, открытом в разрезе балансового счета второго порядка 10801 «Нераспределенная прибыль», нарастающим итогом.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

Банк формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом. Для учета средств фонда используется балансовый счет второго порядка 10701 «Резервный фонд». Банк может создавать другие фонды, предусмотренные законодательством, по решению Общего собрания акционеров.

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов, отражаются на момент, когда Банку стало известно об этих доходах на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов при условии, что:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом,
- б) сумма дохода может быть определена,
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

#### **6.32. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям**

При открытии депозитных счетов индивидуальным предпринимателям, Банк руководствуется письмом Банка России от 28.02.08 № N 31-1-6/322. Согласно данному письму, гражданин, имеющий государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, вправе вступать в гражданско-правовые отношения как физическое лицо, а также как индивидуальный предприниматель. Гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, вправе заключить договор банковского вклада (депозита) как с указанием на регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, так и без указания на такую регистрацию. Балансовая статья для учета привлеченных средств определяется на основании комплекта документов, предоставленных при оформлении депозитов.

### **6.33. Отражение поручительств и обеспечения по кредитным договорам с юридическими лицами и последующего залога по договорам о предоставлении ипотечных кредитов**

Договора поручительств по кредитным договорам с юридическими лицами принимаются Банком к учету в день их поступления, в сумме лимита по кредитному соглашению, включая сумму процентов, подлежащих начислению (за год) на общую сумму лимита по ставке, равной ставке по кредитному соглашению, либо равной ставке, определяемой в соответствии с тарифами Банка за выпуск и обслуживание кредитных корпоративных карт (в случае заключения договора поручительства, обеспечивающего договор о выпуске и использовании корпоративной кредитной карты) действующей на дату подписания договора поручительства/предыдущую дату, как это определено в «Процедуре постановки залога на баланс ЗАО «Райффайзенбанк»», увеличенной на 5%. Сумма принятого к учету договора поручительства может быть изменена только при условии заключения дополнительного соглашения к основному договору, предусматривающему увеличение размера ответственности поручителя (т.е. увеличение лимита финансирования или повышения процентной ставки). Если в договоре поручительства указана фиксированная сумма обязательств поручителя, то такой договор должен быть отражен в учете в данной зафиксированной сумме в течение всего срока действия договора поручительства, если не подписывается дополнительное соглашение к договору поручительства в связи с увеличением/уменьшением суммы поручительства.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, указанной в договоре. Векселя, принятые в обеспечение по договору хранения, не подлежат отражению по счетам депозитарного учета.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя. При наличии договора поручительства по сделкам с юридическими лицами, подписанного с несколькими поручителями, аналитический учет ведется в разрезе каждого поручителя.

Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению документарных линий, не подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Обеспечение, предусмотренное договорами по предоставлению кредитно-документарных линий, подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета. Порядок отражения обеспечения по кредитным сделкам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями описан в «Процедуре постановки залога на баланс ЗАО Райффайзенбанк».

В случае если в договоре залога прав стоимость заложенного имущества четко не определена, стоимость заложенного имущества, подлежащего отражению в бухгалтерском учете, определяется на основании листа оценки залога, использование которого отражено во внутрибанковских процедурах.

При отражении последующего залога по договорам ипотеки с физическими лицами, Банк руководствуется письмом Банка России от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учете последующего залога». Стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. Сумма залога учитывается в той операционной системе, где находится первый заключенный кредитный договор

обеспеченный данным залогом. В случае, если один залог обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется. При погашении обязательства по первому (кредитному) договору, залог подлежит переносу на следующий договор в соответствующей (определенной в договоре залога имущества, заключенного в обеспечение следующего кредитного договора) сумме. Аналитический учет по договорам залога, подписанным Банком одновременно с несколькими залогодателями в рамках одного договора, ведется в разрезе каждого залогодателя. Если в рамках одного договора залога предусмотрен залог объектов, оцененных в различных валютах, в таких случаях обеспечение подлежит учету на разных счетах учета обеспечения в соответствии с валютой обеспечения. Все договоры обеспечения/поручительства подлежат снятию с учета в дату истечения срока по договору в части обеспечиваемого обязательства.

#### **6.34. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.**

Порядок ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определен в Методике ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ЗАО «Райффайзенбанк», размещенной в базе правил внутреннего регулирования Банка.

#### **6.35. Особенности работы с мемориальными и банковскими ордерами.**

Порядок формирования уникальных номеров мемориальных и банковских ордеров утверждается отдельным приказом по Банку и соблюдается для каждого филиала.

В целях идентификации мемориальных ордеров и снижения операционного риска, номера мемориальных и банковских ордеров могут создаваться в буквенно-цифровом формате (alpha-numeric).

Мемориальный ордер составляется при оформлении бухгалтерских записей, связанных с начислением процентов и комиссий по банковским операциям, а также для других операций. Порядок его применения определен в отдельных внутрибанковских документах.

#### **6.36. Годовой бухгалтерский отчет**

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке и сроки, предусмотренные Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.13 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Для целей составления годового бухгалтерского отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.



Для целей составления годового бухгалтерского отчета событиями после отчетной даты признаются:

- налоги, начисленные до 28 февраля текущего отчетного периода, относящиеся к предыдущему отчетному периоду независимо от суммы;
- расходы по административно-хозяйственной деятельности, которые не могут быть начислены до 31.12;
- другие события, возникшие в текущем отчетном периоде и относящиеся к предыдущему отчетному периоду. Главный бухгалтер выносит предложения по отражению других событий в качестве операций СПОД на утверждение руководителя Финансовой дирекции. Руководитель Финансовой дирекции утверждает окончательный список операций СПОД.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Перечень операций определяется в соответствующей процедуре, регламентирующей мероприятия по закрытию финансового года и утвержденной Приказом по Банку. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета. Срок окончания операций по СПОД – 31 января года, следующего за отчетным, кроме налога на прибыль, следующего за отчетным. Все события, произошедшие после оговоренного выше срока, относятся на финансовый результат текущего года. СПОД по налогу на прибыль проводится до 28 февраля года, следующего за отчетным.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящая Учетная политика вступает в силу с 1 января 2014 года и действует по 31 декабря 2014 года включительно.

Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации. Все изменения и дополнения к настоящей Учетной политике утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

**Приложение 1.****ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ****Перечень документов используемых Банком, которые не включены в Альбом форм первичных учетных документов**

1. Мемориальный ордер
2. Мемориальный исправительный ордер
3. Банковский ордер
4. Выписка по счету
5. Книга регистрации открытых/закрытых счетов (по форме Банка)
6. Реестры (по форме Банка, применительно к конкретному продукту)

**Перечень документов, используемых для документального оформления кассовых операций**

1. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах)/монеты(ах) в пачках/мешках (форма 0402145)
2. Денежный чек
3. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305)
4. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301)
5. Заявление на выдачу чековой книжки
6. Кассовый журнал по приходу (форма 0401704)
7. Кассовый журнал по расходу (форма 0401705)
8. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124)
9. Книга хранилища ценностей (форма 0402118)
10. Контрольная ведомость (форма 0402010)
11. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162)
12. Контрольный лист (форма 0402011)
13. Мемориальный ордер (форма 0401108)
14. Объявление на взнос наличными (форма 0402001)
15. Отчетная справка (форма 0402112)
16. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов
17. Препроводительная ведомость к сумке (форма 0402300)
18. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
19. Расходный кассовый ордер (форма 0402009)
20. Реестр операций с наличной валютой и чеками
21. Справка о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках (форма 0402304)
22. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114)
23. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159)
24. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302)
25. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433)
26. Явочная карточка (форма 0402303)



## **Приложение 2.**

### **Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, разработанная для целей определения переоценки по РПБУ**

#### **1. Введение**

Цель данной методики (далее – «Методика») состоит в определении подходов к определению текущей (справедливой) стоимости (котировки) (далее – «ТСС») финансовых инструментов для целей отражения в бухгалтерском учете переоценки всех портфелей ценных бумаг Банка, подлежащих переоценке, включая портфели, находящиеся в доверительном управлении. Под финансовыми инструментами, для целей данного документа, понимаются долговые эмиссионные ценные бумаги (облигации) и долевые эмиссионные ценные бумаги (акции).

#### **2. Основные принципы**

Все ценовые параметры, используемые для оценки (переоценки) определяются объективно и независимо от ценовых параметров, установленных Управлением Казначейства для операций, совершаемых данным подразделением на постоянной основе. Модель определения цены переоценки должна быть применена к каждому инструменту (продукту), точно как описано в рамках настоящей Методики.

Все модели определения цены переоценки подлежат согласованию с Управлением риск менеджмента на финансовых рынках (УРМФР), Управлением бухгалтерского учета и отчетности (УБУО), Операционным Управлением (ОУ), Отделом финансового менеджмента и международной отчетности (ОФММО), Управлением финансового контроля (УФК) и утверждению на Финансовом комитете.

#### **3. Долговые обязательства, обращающиеся на организованном биржевом рынке в России**

Для определения справедливой стоимости долговых обязательств, обращающихся на организованном биржевом рынке России, используется котировка, выбранная в следующем порядке:

- 1) цена спроса (котировка на покупку) (далее - «bid») на момент окончания торговой сессии на дату переоценки (источник: ОАО «Московская биржа – ММВБ-РТС»), при условии наличия и подтверждения корректности (уровень котировки 1);
  - 2) цена последней сделки (далее – «trade») торговой сессии на дату переоценки (при условии наличия и подтверждения корректности), но не выше цены предложения (котировка на продажу) (далее – «offer») на момент окончания торговой сессии на дату переоценки (уровень котировки 1);
  - 3) ТСС за предыдущий рабочий день (при условии наличия и подтверждения), но не выше котировки offer за текущий рабочий день (уровень котировки 1-3);
- если мотивированным суждением сотрудника УРМФР не предписано использование иной котировки (уровень котировки 1-3).

Если в течение 30 календарных дней отсутствует и подтвержденный bid, и подтвержденный trade, т.е. ТСС не может быть определена по п.п.1 и/или п.п.2 данного параграфа, то для данной бумаги применяются модели оценки для «неактивного рынка», описанные ниже.

**Проверка корректности котировки bid.**

Для проверки корректности котировки bid вычисляются следующие показатели:

$$DELTA_{BT} = ABS (BID_T - TRADE_T) / D , \text{ где}$$

$BID_T$  – котировка bid на отчетную дату,

$TRADE_T$  – котировка trade на отчетную дату,

Параметр D равен дюрации (в годах), если дюрация более 1 года, иначе равен 1.

$$DELTA_{BTSS} = ABS (BID_T - TSS_{T-1}) / D , \text{ где}$$

$BID_T$  – котировка bid на отчетную дату,

$TSS_{T-1}$  – котировка ТСС на предыдущую рабочую дату.

Котировка bid признается некорректной, если каждый из данных показателей ( $DELTA_{BT}$ ,  $DELTA_{BTSS}$ ) более 2.

Если подтверждение корректности котировки bid невозможно по причине отсутствия котировки trade за текущую дату и ТСС за предыдущую дату, то котировка bid признается корректной.

**Проверка корректности котировки trade.**

Для проверки корректности котировки bid вычисляются следующие показатели:

$$DELTA_{TT} = ABS (TRADE_T - TRADE_{T-1}) / D , \text{ где}$$

$TRADE_T$  – котировка trade на отчетную дату,

$TRADE_{T-1}$  – котировка trade на предыдущую рабочую дату,

$$DELTA_{TTSS} = ABS (TRADE_T - TSS_{T-1}) / D , \text{ где}$$

$TRADE_T$  – котировка trade на отчетную дату,

$TSS_{T-1}$  – котировка ТСС на предыдущую рабочую дату,

Котировка trade признается некорректной, если каждый из данных показателей ( $DELTA_{TT}$ ,  $DELTA_{TTSS}$ ) более 2.

Если подтверждение котировки trade невозможно по причине отсутствия котировки ТСС за предыдущую дату, то котировка trade признается корректной.

Справедливая цена, определенная по вышеуказанному алгоритму, рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

- Первичное размещение

Цена приобретения долгового обязательства в результате первичного размещения рассматривается в качестве цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости и считается ликвидной до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произошло первичное размещение (уровень котировки 1).

- Неактивный рынок

Рынок считается неактивным в случае, если признаваемые корректными котировка bid или цена последней сделки (trade) отсутствуют в течение 30 календарных дней, в ином случае рынок считается активным. Справедливая стоимость долгового обязательства определяется сотрудниками УРМФР в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются котировки из других источников, как например: Bloomberg, Cbonds, и т.д. (уровень котировки 1).
2. Дисконтированная стоимость денежных потоков финансового инструмента. Цена переоценки долговых обязательств может быть рассчитана на основе ожидаемой доходности к погашению данного долгового инструмента. Доходность к погашению определяется следующим способом:
  - а) Если на рынке обращаются ликвидные выпуски данного эмитента, то доходность к погашению рассчитывается на основе доходности данных выпусков с учетом дюрации (уровень котировки 2);
  - б) Если на рынке нет ликвидных выпусков данного эмитента, необходимо произвести те же расчеты (пункт 2а) относительно выпусков долговых инструментов эмитента-аналога, выбираемого решением уполномоченного сотрудника УРМФР (уровень котировки 2).

Справедливая цена, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

- Дефолтные долговые обязательства (проблемные активы):

Наступление события дефолта (определение долгового обязательства в качестве проблемного) подразумевает невыполнение эмитентом обязательств по эмитированным им ценным бумагам (например, неплатеж по купонным выплатам, по погашению суммы основного долга в дату oferty, погашения).

А) Невыполнение эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению в дату oferty.

В случае нарушения эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению oferty, правила определения цены переоценки для активного и неактивного рынка, описанные выше, применяются в течение 7 календарных дней в случае нарушения обязательств по купонным выплатам и в течение 30 календарных дней – для нарушения выплат по ofercie.

Котировка bid может быть применима для дефолтных бумаг, в случае если, bid доступен по прошествии 7 и 30 календарных дней соответственно для каждого нарушения обязательств. В случае отсутствия котировки bid – справедливая цена актива принимается равной 0 (уровень котировки 1-3).

Котировка bid может быть применена для переоценки дефолтных реструктуризированных бумаг при условии, что данная цена актуальна и доступна после реструктуризации. В случае отсутствия цены – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР, уровень котировки 1-3).

Б) Невыполнение эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения.

В случае нарушения эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения, цена переоценки принимается равной 0 (уровень котировки 3).

В случае реструктуризации для определения справедливой цены переоценки используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР, уровень котировки 3)

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

#### **4. Долговые обязательства, не обращающиеся на организованном биржевом рынке в России**

Для определения справедливой стоимости долговых обязательств, не обращающихся на организованном биржевом рынке в России, в качестве цены переоценки используется котировка last bid (источник – Bloomberg) на дату переоценки.

Основным провайдером котировок является Bloomberg BGN. При отсутствии котировок Bloomberg BGN в качестве провайдера выбирается наиболее ликвидный (т.е. с максимальным объемом котировок).

Справедливая цена рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

- Первичное размещение:

Цена приобретения долгового обязательства в результате первичного размещения рассматривается в качестве цены переоценки для определения текущей (справедливой) стоимости. Цена сделки является ликвидной до конца календарного месяца, следующего за месяцем, в котором произошло первичное размещение (уровень котировки 1).

- Неактивный рынок:

В случае, если цена bid отсутствует в течение 30 календарных дней, то рынок считается неактивный, иначе рынок считается активный. В ситуации неактивного рынка котировка текущей (справедливой) стоимости долгового обязательства определяется сотрудниками УРМФР в следующем порядке:

1. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются цены из других источников (уровень котировки 1).
2. Дисконтированная стоимость денежных потоков финансового инструмента. Цена переоценки долговых обязательств может быть рассчитана на основе ожидаемой доходности к погашению данного долгового инструмента. Доходность к погашению определяется следующим способом:
  - а) Если на рынке обращаются как минимум два ликвидных выпуска данного эмитента, то доходность к погашению рассчитывается линейной интерполяцией (экстраполяцией) YTM к дюрации выпуска (уровень котировки 2);
  - б) Если на рынке нет ликвидных выпусков данного эмитента, необходимо произвести те же расчеты (пункт 2а) относительно выпусков долговых инструментов эмитента-аналога, выбираемого решением уполномоченного сотрудника УРМФР (уровень котировки 2);

Справедливая цена определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долговых обязательств, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении.

- Дефолтные долговые обязательства (проблемные активы):

Наступление события дефолта (определение долгового обязательства в качестве проблемного) подразумевает невыполнение эмитентом обязательств по эмитированным им долговым обязательствам (например, неплатеж по купонным выплатам, по погашению суммы основного долга в дату оферты, погашения).

А) Невыполнение эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению в дату оферты.

В случае нарушения эмитентом обязательств по купонным выплатам и/или по погашению оферты, правила определения цены переоценки для активного рынка, описанные выше, применяются в случае если bid доступен после наступления неплатежа по купонной выплате и/или оферты (уровень котировки 1-2).

В случае отсутствия bid – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или решением сотрудника УРМФР справедливая стоимость признается равной 0 (уровень котировки 3).

Котировка bid может быть применена для переоценки дефолтных реструктуризированных бумаг при условии, что данная цена актуальна и доступна после реструктуризации. В случае отсутствия цены – используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР).

Б) Невыполнение эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения.

В случае нарушения эмитентом обязательств по погашению основного долга в дату погашения, цена переоценки принимается равной 0 (уровень котировки 3).

В случае реструктуризации для определения справедливой цены переоценки используется метод расчета дисконтированной стоимости денежных потоков или принимается цена равная 0 до осуществления первого платежа по реструктуризации (цена определяется сотрудником УРМФР) (уровень котировки 3).

Справедливая цена дефолтного долгового обязательства определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities). Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

## **5. Акции/долевые инструменты**

Для определения справедливой стоимости долевых инструментов, обращающихся на организованном биржевом рынке в России, в качестве справедливой цены для переоценки, используется котировка «Цена СПРОСА (котировка на покупку) на момент окончания торговой сессии» на дату переоценки (источник: ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» - далее ММВБ) (далее «bid») (уровень котировки 1).

Для определения справедливой стоимости долевых инструментов, не обращающихся на организованном биржевом рынке в России, в качестве цены переоценки используется котировка last bid с соответствующей биржи (уровень котировки 1).

Справедливая цена рассматривается в качестве ликвидной в течение 30 календарных дней.

В случае, если цена bid отсутствует в течение 30 календарных дней, то рынок считается неактивный, иначе рынок считается активный. В ситуации неактивного рынка котировка текущей (справедливой) стоимости определяется сотрудниками УРМФР в следующем порядке:

1. Срок применения существующей котировки может быть продлен решением сотрудника УРМФР, например, в случае использования в качестве справедливой котировки цены NAV, в случае ее расчета с периодичностью более месяца (уровень котировки 1-3).
2. Для определения текущей (справедливой) стоимости используются цены из других источников (уровень котировки 1).
3. Применяется цена переоценки аналогичного долевого инструмента (уровень котировки 2).
4. Цена рассчитывается по следующей модели (уровень котировки 3):

$$Vul = Ful \frac{Vl}{Fl} \frac{1}{p} = Ful.PtB$$

где,

*Ful* – собственные средства (капитал) компании

*Vl* – рыночная капитализация сравниваемой компании

*Fl* – собственные средства сравниваемой компании

*P* – премия (прибыльность и ликвидность)

5. В случае отсутствия данных для расчета по модели, указанной в п.4, цена рассчитывается по следующей модели (уровень котировки 3):

Собственный капитал эмитента / общее количество акций выпущенных на рынок.

Справедливая цена, определяется сотрудниками УРМФР и доводится до сведения сотрудников ОУ (RBA-Backoffice-Securities) для дальнейшего использования в качестве цены переоценки соответствующих долевых инструментов, находящихся во всех портфелях ценных бумаг, в том числе портфелей, находящихся в доверительном управлении. Цена, определенная сотрудниками УРМФР, считается ликвидной в течение 30 календарных дней.

## 6. Уровни котировок

Рассчитанная в соответствии с алгоритмом указанным выше в пунктах 1-5 текущая справедливая стоимость финансового инструмента (ТСС) соответствует одному из 3 уровней котировок.

Котировками 1 уровня являются котировки, соответствующие значениям котировок bid или trade данного инструмента. Также котировками 1 уровня являются котировки bid или trade, которые не прошли автоматической проверки корректности в соответствии с данной методикой, но были использованы в качестве ТСС на основании мотивированного суждения сотрудника Управления риск менеджмента на финансовых рынках.

Котировками 2-го уровня являются котировки, рассчитанные на основе сопоставимых инструментов, имеющих рыночные котировки.

Котировками 3-го уровня являются котировки, рассчитанные на основании параметров, которые не являются результатом биржевых / внебиржевых торгов.



### **Приложение 3.**

## **Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.**

### **Введение**

Цель данной методики (Методика) состоит в определении подходов к определению текущей (справедливой) стоимости производных финансовых инструментов (далее ПФИ) для целей отражения в бухгалтерском учете.

### **Основные принципы**

- Все ценовые параметры, используемые для оценки (переоценки) определяются объективно и независимо от влияния Управления операций на рынках капитала. Модель определения стоимости ПФИ должна быть применена к каждому инструменту (продукту), точно как описано в рамках настоящей Методики.
- Все модели / параметры / источники, используемые для определения справедливой стоимости ПФИ подлежат согласованию с Отделом по управлению рыночными рисками, Управлением бухгалтерского учета и отчетности.
- Для расчета суммы справедливой стоимости по ПФИ в качестве источника получения данных Банк использует фронтальную систему WSS (Wall Street System). В случае отсутствия инструмента в данной системе Банк использует данные, предлагаемые материнской компанией и получаемые из специализированной международной системы. Расчет, контроль и периодичность его проведения в данной системе находится в области ответственности сотрудников материнской компании, осуществляется согласно методологии, утвержденной материнской компанией (в т.ч. предложенной всем участникам Группы) и ежегодно подтверждается внешним аудитом.
- Верификация и проверка принятых методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов производится не реже одного раза в год.
- Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента производится на ежедневной основе.
- Если рынок является для ПФИ неактивным (в соответствии с п. VI данного документа), Банк определяет справедливую стоимость соответствующего ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ или применяя иные методы оценки.
- Характеристики активного и неактивного рынка определены в разделе VI данного Приложения.

## **I. Определение справедливой стоимости производных финансовых инструментов**

Под справедливой стоимостью производных финансовых инструментов понимается сумма, за которую можно приобрести или уступить требования или обязательства, закрепленные соответствующим договором, являющимся производным финансовым инструментом, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость производного финансового инструмента в дату переоценки может быть:

- ✓ положительной, то есть отражающей стоимостную оценку увеличения будущих экономических выгод организации в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по производному финансовому инструменту на условиях, сложившихся на рынке;
- ✓ отрицательной, то есть отражающей стоимостную оценку уменьшения будущих экономических выгод организации в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств по производному финансовому инструменту на условиях, сложившихся на рынке;
- ✓ нулевой.

## **II. Валютные курсы**

Для определения курса иностранной валюты к рублю используется официальный курс, публикуемый Банком России на дату переоценки.

Для целей расчета курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте используется информация публикуемая Банком России и получается путем деления курса одной иностранной валюты к рублю на курс другой иностранной валюты к рублю.

## **III. Дисконтные кривые и их источники**

В качестве основы для построения процентных кривых и определения факторов дисконтирования используются следующие котировки:

### **1. По долларам США:**

- 1.1 Усредненные по спросу и предложению котировки Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR) для доллара США, публикуемые на страницах “USD<TERM>=CKCC” в системе Reuters

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок до 1 года включительно;

- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок до 1 года;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в системе Reuters.

1.2 Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки не менее чем на срок появления первой котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в системе Reuters и не более чем на 2 года.

1.3 Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице USDAM3L<TERM>=ICAP” в системе Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок более 1 года;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на срок более 1 года;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более года, за исключением сделок, вторая нога которых номинирована в ЕВРО.

1.4. Усредненные котировки спроса и предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), публикуемые на странице

USDAM3L<TERM>=ICAP" в системе Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов и котировки базисного спреда для EUR-USD валютно-процентных свопов, публикуемые брокером ICAP (EURCBS<TERM>=ICAP) (результатирующая котировка для каждого периода получается сложением двух вышеприведенных котировок для соответствующего периода).

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV.

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в долларах США, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более года, для сделок, вторая нога которых номинирована в ЕВРО.

1.5. Усредненные по спросу и предложению котировки однодневных процентных свопов (OIS) по USD, публикуемые в Reuters с соответствующим РИК-кодом "USD<TERM>OIS=ICAP" на странице ICAP.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для обеих сторон сделки OIS, номинированной в долларах США.

## **2. По ЕВРО:**

2.1. Усредненные по спросу и предложению котировки Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), публикуемые на странице "EUR<TERM>=CKCC" в Reuters

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV.

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца и менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице "LIFFE" в Reuters;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца и менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице "LIFFE" в Reuters;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления

котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице "LIFFE" в Reuters

2.2 Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице "LIFFE" в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты на срок появления первой котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3М LIBOR), публикуемые на странице "LIFFE" в системе Reuters и менее чем на 2 года;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты на срок появления первой котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3М LIBOR), публикуемые на странице "LIFFE" в системе Reuters и менее чем на 2 года;
- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты на срок появления первой котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (3М LIBOR), публикуемые на странице "LIFFE" в системе Reuters и не более чем на 2 года.

2.3. Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (3М EURIBOR), публикуемые на странице "EURAB3E<TERM>=ICAP" брокера "ICAP" в системе Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет;
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет;

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет.

2.4. Усредненные по спросу и предложению котировки однодневных процентных свопов (OIS) по ЕВРО, публикуемые в Reuters с соответствующим РИК-кодом "EUREON<TENOR>=ICAP" на странице ICAP.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для обеих сторон сделки OIS, номинированной в ЕВРО.

### 3. По РУБЛЯМ:

3.1 Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), публикуемые на странице "MOSPRIME<TENOR>=" в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в рублях определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 6 месяцев или менее, за исключением стороны сделки валютно-процентного свопа и базисного свопа, номинированной в рублях.

3.2. Усредненные по спросу и предложению котировки процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3М MosPrime), публикуемые на страницах в системе Reuters с соответствующим РИК-кодом "RUBAM3MO<TENOR>=".

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для своп контрактов (раздел V, пункт 1,2), если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем 6 месяцев. За исключением стороны сделки валютно-процентный своп и базисный своп, номинированной в рублях.

3.3. Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения по размещению депозитов на денежном рынке (MosPrime), публикуемые на странице "GFIR" брокера GFI с РИК-кодом "RUB<TERM>ID=GFI" в системе Reuters .

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для стороны сделки валютно-процентного или базисного свопов, номинированной в рублях (раздел V, пункт 2);

3.4. Усредненные по спросу и предложению котировки рублевых однодневных процентных свопов(OIS) , публикуемые в Reuters с соответствующим РИК-кодом "RUB<TENOR>OIS=".

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для обеих сторон сделки OIS, номинированной в рублях.

3.5. Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения по размещению депозитов на денежном рынке публикуемые на странице брокера CCMG с РИК-кодом "RUB<TERM>ID=CCMG" в системе Reuters.

Используются для расчета дисконтирующего фактора в соответствии с разделом IV

- для форвардных контрактов (раздел V, пункт 3);
- для валютных своп контрактов (раздел V, пункт 4).

#### 4. По другим валютам:

- Котировки ликвидных торгуемых инструментов, характерные для данного конкретного рынка.
- Дисконтные факторы, используемые для дисконтирования выплат в других валютах, рассчитываются по тем же принципам, что и дисконтные факторы для валют, описанных в настоящем приложении.

#### 5. Интерполяция

Требуемые данные по рыночным ставкам для производных инструментов не всегда являются доступными. В этом случае для вычисления ставок, попадающих во временные промежутки между известными рыночными данными, используется метод линейной интерполяции. Следующая формула используется для вычисления ставок дисконтирующей кривой с помощью дисконтирующих факторов:

$$z_1 = -1/t_1 * \ln(df_1)$$

$$z_2 = -1/t_2 * \ln(df_2)$$

Ставка для дисконтирующей кривой может быть вычислена с помощью линейной интерполяции следующим образом:

$$z_x = z_1 + \frac{(z_2 - z_1)}{(t_2 - t_1)} * (t_x - t_1),$$

Дисконтирующий фактор для этой ставки будет соответственно иметь следующий вид:

$$df_x = e^{-z_x t_x};$$



$t_1, t_2, t_x$  - сроки, соответствующие ставкам дисконтирующей кривой  $z_1, z_2, z_x$ .

Установленные кривые и их источники пересматривается или подтверждается Отделом по управлению рыночными рисками при согласовании с Управлением бухгалтерского учета и отчетности на ежеквартальной основе.

#### IV. Расчет факторов дисконтирования

1. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime) или иных ставок денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке:

$$df_i = \left( \frac{1.0}{(1.0 + DepositRate_i * t_i / T_i)} \right);$$

Где:

$DepositRate_i$  - соответствующая котировка Лондонской ставки предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime) или иных ставок денежного рынка.

$t_i$  – количество дней в периоде, в соответствии с финансовой базой валюты контракта;

$T_i$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365).

2. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) фьючерсных договоров (контрактов) на Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейскую ставку предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR) или иную ставку денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке:

$$df_{end} = df_{start} * \left( \frac{1.0}{(1.0 + FutRate * t_i / T_i)} \right);$$

$FutRate$  - соответствующая котировка фьючерсных договоров (контрактов) на Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам (LIBOR), Европейскую ставку предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR) или иную ставку денежного рынка, рассчитываются в следующем порядке

$t_i$  – количество дней в периоде, в соответствии с финансовой базой валюты контракта;

$T_i$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365);



$df_{start}$  - дисконтирующий фактор на момент начала действия соответствующего фьючерсного контракта.

3. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) валютно-процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6M EURIBOR), трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3M MosPrime) рассчитываются в следующем порядке:

$$df_N = \left( \frac{100 - \left( SwapCoupaum * \sum_{i=1}^{N-1} df_i \right)}{100 + SwapCoupaum} \right);$$

$SwapCoupaum$  - соответствующая котировка валютно-процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная Лондонская ставка предложения по межбанковским депозитам (3M LIBOR), шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6M EURIBOR), трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3M MosPrime)

$df_i$  - дисконтирующий фактор i-ого платежа по контракту

4. Дисконтные факторы, определяющиеся из индикаторов (котировок) валютно-процентных свопов на срок не более года, базисным (базовым) активом которых является ставка “overnight” предложения по межбанковским депозитам, рассчитанная по методологии HBA (RUONIA), рассчитываются в следующем порядке:

$$df_{end} = df_{start} \left( \frac{1}{1 + OISRate * t_i / T_i} \right);$$

$OISRate$  - соответствующая котировка OIS, базисным (базовым) активом которых является ставка RUONIA предложения по межбанковским депозитам.

$df_i$  - дисконтирующий фактор i-ого платежа по контракту.

## V. Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов

### 1. Процентный своп

Расчетная справедливая стоимость своп договора (далее контракт), по условиям которого одна сторона уплачивает другой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой поставлена в зависимость от обстоятельств, предусмотренных этим контрактом (далее – плавающая ставка процента), а другая сторона уплачивает первой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой установлена этим контрактом (далее – фиксированная ставка процента), определяется в следующем порядке:

$$P = PV^{(fixed)} - PV^{(float)};$$

$P$  – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная в валюте своп контракта; в случае если валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость определяется указанным выше образом в случае, если Банк значится плательщиком плавающей ставки процента и получателем фиксированной ставки процента по своп контракту; в случае если Банк значится получателем плавающей ставки процента и плательщиком фиксированной ставки процента по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

$$PV^{(fixed)} = C * \sum_{i=1}^M \left( P * df_i * \frac{t_i}{T_i} \right);$$

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

$P$  – Номинальная сумма контракта, или  $P_i$  – Номинальная сумма контракта на начало  $i$ -ого процентного периода по фиксированной процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

$M$  – Количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока контракта

$C$  – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта

$t_i$  – количество дней в периоде  $i$

$T_i$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

$df_i$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $i$ -ого процентного периода выплат по фиксированной ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = \sum_{j=1}^M \left( P * df_j * f_j * \frac{t_j}{T_j} \right);$$

$P$  – Номинальная сумма контракта, или  $P_j$  – Номинальная сумма контракта на начало  $j$ -ого процентного периода по плавающей процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

$M$  – Количество выплат (процентных периодов) по плавающей процентной ставке до истечения срока контракта

$t_j$  – количество дней в периоде  $i$

$T_j$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

$df_j$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

$f_j$  - форвардная ставка по валюте контракта для срока  $j$

$$f_j = \left( \frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

$df_1$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

$df_2$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Вычисление форвардной ставки основывается на данных, представленных в кривой дисконтирования для данного продукта.

Исключением является вычисление форвардной ставки для процентного свопа, номинированного в ЕВРО. В качестве основы для построения процентных кривых и определения факторов дисконтирования для определения форвардной ставки используются следующие котировки:

- Усредненные по спросу и предложению котировки Европейской ставки предложения по межбанковским депозитам (EURIBOR), публикуемые на странице “EUR<TERM>=СКСС” в Reuters до появления первого фьючерсного контракта. Если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется форвардная ставка, удалена от даты переоценки на 3 месяца или менее, но не более, чем до первого появления котировки по фьючерсным контрактам на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters.
- Котировки фьючерсных контрактов на трехмесячную Лондонскую ставку предложения по межбанковским депозитам для ЕВРО (3М LIBOR), публикуемые на странице “LIFFE” в Reuters, если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки не менее, чем на 2 месяца и менее чем на 2 года.
- Котировки предложения процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является шестимесячная Европейская ставка предложения по межбанковским депозитам (6М EURIBOR), публикуемые на странице странице брокера “ICAP” в Reuters для соответствующих сроков рынка процентных свопов, если дата валютирования в ЕВРО, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 2 и более лет.

## **2. Валютно-процентный своп и валютный базисный своп**

Расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), по условиям которого стороны уплачивают друг другу денежные суммы, рассчитанные исходя из предусмотренных этим контрактом двух номинальных сумм, выраженных в разных валютах, фиксированных ставок процента и (или) плавающих ставок процента в соответствующих валютах, а также осуществляют приобретение (продажу) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте с последующей продажей (приобретением) номинальной суммы в первой валюте за номинальную сумму во второй валюте, определяется в следующем порядке (\*):

(\*) – для базисного свопа отсутствует обмен номинальными суммами контракта

$$P = PV^1 - PV^2;$$

P – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная во второй валюте своп контракта; в случае если вторая валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу второй валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость определяется указанным выше образом в случае, если Банк значится плательщиком второй валюты и получателем первой валюты по своп контракту; в случае если Банк значится получателем второй валюты и плательщиком первой валюты по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

$PV^{(1)}$ ,  $PV^{(2)}$  – дисконтированная стоимость платежей по первой и второй валюте соответственно, которая рассчитывается в следующем порядке:

$PV^{(1)}$ ,  $PV^{(2)}$  - рассчитывается в отдельности для каждой валюты и приводится к рублевому эквиваленту, согласно правилам раздела II.

$PV^{(1)}$  и/или  $PV^{(2)}$  для стороны (сторон) сделки с фиксированной процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = -P * df_1 + C * \sum_{j=2}^M \left( P * \frac{t_j}{T_j} * df_j \right) + P * df_M;$$

$-P * df_1$  - в случае отсутствия первичного обмена номиналами = 0.

$P * df_M$  - в случае отсутствия конечного обмена номиналами = 0.

$df_1$  - дисконтирующий фактор, соответствующий дате первичного обмена номиналами.

$df_M$  - дисконтирующий фактор, соответствующий дате конечного обмена номиналами.

$P$  – Номинальная сумма контракта, или  $P_i$  – Номинальная сумма контракта на начало  $i$ -ого процентного периода по фиксированной процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

$M$  – Количество выплат (процентных периодов) по фиксированной ставке процента до истечения срока контракта

$C$  – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта

$t_i$  – количество дней в периоде  $i$

$T_i$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

$df_i$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $i$ -ого процентного периода выплат по фиксированной ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

$PV^{(1)}$  и/или  $PV^{(2)}$  для стороны (сторон) сделки с плавающей процентной ставкой:

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = -P * df_1 + \sum_{j=2}^M \left( P * f_j * \frac{t_j}{T_j} * df_j \right) + P * df_M;$$

$-P * df_1$  - в случае отсутствия первичного обмена номиналами = 0.

$P * df_M$  - в случае отсутствия конечного обмена номиналами = 0.

$df_1$  - дисконтирующий фактор соответствующий дате первичного обмена номиналами.

$df_M$  - дисконтирующий фактор соответствующий дате конечного обмена номиналами.

$P$  – Номинальная сумма контракта, или  $P_j$  – Номинальная сумма контракта на начало  $j$ -ого процентного периода по плавающей процентной ставке (в случае амортизируемого своп контракта)

$M$  – Количество выплат (процентных периодов) по плавающей процентной ставке до истечения срока контракта

$t_j$  – количество дней в периоде  $i$

$T_j$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365)

$df_j$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

$f_j$  - форвардная ставка по валюте контракта для срока  $j$

$$f_j = \left( \frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

$df_1$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

$df_2$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Вычисление форвардной ставки основывается на данных, представленных в кривой дисконтирования для данного продукта.

Исключением является вычисление форвардной ставки для стороны валютно-процентного или базисного свопа, номинированного в рублях. В качестве основы для построения процентных кривых и определения форвардной ставки используются следующие котировки:

Усредненные по спросу и предложению котировки ставки предложения на Московском денежном рынке (MosPrime), публикуемые на странице “MOSPRIME<TENOR>=” в системе Reuters, если дата валютирования в рублях определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки на 6 месяцев или менее.

- Усредненные по спросу и предложению котировки процентных свопов, базисным (базовым) активом которых является трехмесячная ставка предложения на Московском денежном рынке (3M MosPrime), публикуемые на страницах в системе Reuters с соответствующим РИК-кодом “RUBAM3MO<TENOR>=”, если дата валютирования в рублях, для которой определяется дисконтный фактор, удалена от даты переоценки более чем 6 месяцев.

### **3. Форвардный контракт (с условием поставки и без условия поставки базисного (базового) актива)**

Расчетная справедливая стоимость форвардного договора (контракта) заключенного ранее, базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, определяется в следующем порядке:

$$P = S * df^{(basis)} - F * df^{(pay)};$$

$P$  – расчетная справедливая стоимость форвардного договора (контракта), выраженная в валюте платежа по форвардному договору контракту; в случае если валюта платежа по форвардному контракту не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты платежа по форвардному контракту, выраженному в российских рублях, и определенному в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость определяется указанным выше образом в случае, если Банк значится покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа по форвардному контракту; в случае если Банк значится продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа по форвардному контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

$S$  – курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому контракту;

$F$  – форвардный курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому контракту и специфицированный в форвардном контракте как форвардный курс;

$df^{(basis)}$  – дисконтный фактор для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения;



$DF^{(pay)}$  – дисконтный фактор для валюты платежа по форвардному контракту, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

#### 4. Валютный своп

Расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, котирующегося как разница между курсом валюты на более позднюю дату валютирования (дату совершения операции в иностранной валюте, являющейся основанием для принятия к бухгалтерскому учету соответствующих активов и обязательств) и курсом валюты на ближайшую дату валютирования, определяется в следующем порядке:

В случае если платеж на первую дату валютирования еще не был совершен:

$$P = S * df_1^{(basis)} - F * df_1^{(pay)} + F_{forw} * df_2^{(basis)} - S * df_2^{(pay)};$$

В случае если платеж на первую дату валютирования уже был совершен:

$$P = F_{forw} * df_2^{(basis)} - S * df_2^{(pay)};$$

$P$  – расчетная справедливая стоимость своп договора (контракта), выраженная в валюте платежа по своп контракту; в случае если валюта платежа по своп договору (контракту) не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты платежа по своп договору (контракту), выраженному в российских рублях, и определенному в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость определяется указанным выше образом, если Банк значится покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа на ближнюю дату валютирования и продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа на более позднюю дату валютирования по своп контракту; в случае если Банк значится продавцом базового (базисного) актива за валюту платежа на ближнюю дату валютирования и покупателем базового (базисного) актива за валюту платежа на более позднюю дату валютирования по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

$S$  – курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного контракта, выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту);

$F$  – форвардный курс валюты, являющейся базисным (базовым) активом своп договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) и специфицированный в своп контракте как форвардный курс на ближнюю дату валютирования;



$F_{forw}$  - форвардный курс валюты, являющейся небазисным активом своп договора (контракта), выраженный в валюте платежа по этому договору (контракту) и специфицированный в своп контракте как форвардный курс на ближнюю дату валютирования;

$df_1^{(basis)}$ ,  $df_2^{(basis)}$  – дисконтные факторы для валюты, являющейся базисным (базовым) активом форвардного договора (контракта), на ближнюю и дальнюю даты валютирования соответственно, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения;

$df_1^{(pay)}$ ,  $df_2^{(pay)}$  – дисконтные факторы для валюты платежа по форвардному контракту на ближайшую и дальнюю даты валютирования соответственно, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

## **5. Валютный опцион, процентный опцион**

Для переоценки валютных и процентных опционов используется формула Блэка и Шоулза. Источником данных волатильностей для переоценки валютных опционов выступает UBS, предоставляемые Банку Материнской компанией. Для переоценки процентных опционов Банк использует данные, предлагаемые материнской компанией и получаемые из специализированной международной системы. Расчет, контроль и периодичность его проведения в данной системе находится в области ответственности сотрудников материнской компании, осуществляется согласно методологии, утвержденной материнской компанией (в т.ч. предложенной всем участникам Группы) и ежегодно подтверждается внешним аудитом.

## **6. Валютный фьючерс, фьючерс на RUONIA, фьючерс на ROISFix, фьючерсы на корзину ОФЗ**

Справедливая стоимость фьючерсного контракта соответствует вариационной марже, предоставляемой организованной торговой площадкой, на которой совершается сделка. Вариационная маржа рассчитывается и предоставляется Московской Биржей ММББ–РТС ежедневно по результатам торгов за предыдущий рабочий день.

## **7. OIS (overnight index swap)**

Расчетная справедливая стоимость своп договора (далее контракт), по условиям которого одна сторона уплачивает другой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой поставлена в зависимость от ставки “overnight” предложения по межбанковским депозитам, предусмотренных этим контрактом (далее – плавающая ставка процента), а другая сторона уплачивает первой стороне денежные суммы, рассчитанные исходя из номинальной суммы и процентной ставки, величина которой установлена этим контрактом (далее – фиксированная ставка процента), определяется в следующем порядке:

$$P = PV^{(fixed)} - PV^{(float)};$$

$P$  – расчетная справедливая стоимость своп контракта, выраженная в валюте своп контракта; в случае если валюта своп контракта не является рублем, справедливая стоимость производного финансового инструмента должна быть переведена в рубли по курсу валюты своп контракта, выраженной в российских рублях, и определенной в соответствии с указаниями раздела II настоящего приложения;

Рассчитанная справедливая стоимость определяется указанным выше образом, если Банк значится плательщиком плавающей ставки процента и получателем фиксированной ставки процента по своп контракту; в случае если Банк значится получателем плавающей ставки процента и плательщиком фиксированной ставки процента по своп контракту, необходимо изменить знак рассчитанной справедливой стоимости на противоположный;

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой: (\*)

(\*) – контракт подразумевает лишь один обмен начисленными процентными ставками, соответствующий дате истечения действия контракта (если иное не оговорено в контракте).

$$PV^{(fixed)} = C * P * df * \frac{t}{T};$$

Текущая стоимость стороны сделки с фиксированной процентной ставкой:

$P$  – Номинальная сумма контракта.

$C$  – Фиксированная процентная ставка, установленная в рамках контракта.

$t$  – количество дней до истечения контракта.

$T$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365).

$df$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания действия контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

Текущая стоимость стороны сделки с плавающей процентной ставкой:

$$PV^{(float)} = P * df * \frac{f_1}{T} * \dots * \frac{f_t}{T};$$

$P$  – Номинальная сумма контракта.

$t$  – количество дней до истечения срока действия контракта.

$T$  – количество дней в соответствии с финансовой базой валюты контракта (360 или 365).

$df$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания действия контракта, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

$f_j$  – форвардная ставка на срок  $j$  дней на ставку “overnight” предложения по межбанковским депозитам. (\*)

(\*)- ставка  $f_1$  на момент окончания дня является ставкой RUONIA для соответствующей даты.

$$f_j = \left( \frac{df_1}{df_2} - 1 \right) \frac{T_j}{t_j}$$

$df_1$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату начала  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения

$df_2$  – коэффициент дисконтирования для валюты контракта на дату окончания  $j$ -ого процентного периода выплат по плавающей ставке процента, определяемый в соответствии с указаниями раздела IV настоящего приложения.

## VI. Характеристики активного и неактивного рынка

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с соответствующим ПФИ на нерегулярной основе, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного производного финансового инструмента неактивным (далее - неактивный рынок).

Активный рынок характеризуется следующими параметрами:

- доступность цен, т.е. котируемые цены можно легко и регулярно получать и такие цены отражают фактические и регулярно совершаемые рыночные сделки между независимыми сторонами.
- регулярность проведения торгов по инструменту (ликвидность инструмента).
- совершение операций с соответствующим ПФИ на регулярной основе

Неактивный рынок характеризуется следующими параметрами:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах для данного ПФИ.

- совершение операций с соответствующим ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ);

Под существенностью понимается снижение вышеупомянутых критериев на 20% по экспертным оценкам Брокеров и/или аналитиков.

## Приложение 4.

Перечень документов (не ограничиваясь, в т.ч. включая документы, предусмотренные условиями договоров), необходимых для осуществления контроля операций по списанию административно-хозяйственных расходов Банка и учета капитальных вложений в арендуемые Банком помещения.

Вид расходов	Документы и требования к их содержанию
Расходы на рекламу	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных услугах, фотоотчет (в случае проведения рекламных акций);</li> <li>• фотоотчет о размещении рекламы (в случае размещения рекламы на щитах, перетяжках, фасадах зданий, в помещениях, в салонах транспорта и т.п.);</li> <li>• экземпляры газет, журналов, каталогов и т.п. в случае размещения рекламы в печатных изданиях (не предоставляются при условии указания в актах или отчётах детальной информации о том в каких изданиях (наименование), когда (дата выхода из печати и/или № периодического издания), и какая реклама размещена (наименование)) , ;</li> <li>• эфирные справки с приложением аудио/видеозаписи транслируемого рекламного ролика на CD-диске (в случае размещения рекламы на радио, телевидении);</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения рекламы в Интернет);</li> <li>• экземпляр выставочного каталога, сборника, фотоотчет (в случае участия Банка в выставке);</li> <li>• макеты, графические, текстовые и т.п. решения (в случае разработки рекламной концепции, слогана, дизайна и т.п.);</li> <li>• сигнальный экземпляр рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции – листовки, плакаты, брошюры, буклеты, постеры и т.п.);</li> <li>• фотография сигнального экземпляра рекламной продукции (в случае производства рекламной продукции, экземпляр которой хранить в документации физически не возможно – сувенирная продукция и т.п.);</li> <li>• фотоизображение (в случае покупки Банком изображения для использования в рекламных целях)</li> </ul>
Расходы на исследование конъюнктуры рынка (маркетинговые)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет о проведении исследования рынка</li> </ul>

исследования)	(маркетингового исследования)
Расходы на консультационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных консультационных услугах,</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на информационные услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказанных информационных услугах</li> </ul>
Расходы на участие сотрудников Банка в конференции	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• публичная оферта, содержащая тему, программу конференции, список участников конференции и т.п.;</li> </ul>
Расходы на аудиторские услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• копия аудиторского заключения</li> </ul>
Расходы на юридические услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет об оказании юридических услуг;</li> <li>• табель учета рабочего времени (в случае, если в соответствующем Договоре на оказание услуг предусмотрена почасовая/поденная или иная аналогичная система оплаты)</li> </ul>
Расходы на обучение, профессиональную подготовку (переподготовку) сотрудников Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• приказ о направлении сотрудника на обучение</li> </ul>
Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной законодательством РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• экземпляр издания, содержащий публикацию;</li> <li>• распечатанная WEB-страница Интернет-сайта (в случае размещения информации в Интернет)</li> </ul>
Расходы по агентским договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• отчет агента</li> </ul>
Представительские расходы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ об осуществлении расходов на мероприятие;</li> <li>• смета представительских расходов на мероприятие;</li> <li>• отчет о расходовании средств на представительские мероприятия включающий, в том числе дату, место проведения мероприятия, программу проведения мероприятия, сумму, израсходованную на</li> </ul>

	<p>проведение мероприятия, полный список участников мероприятия;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг от организации, обслуживающей мероприятие (в случае заключения Договора с обслуживающей организацией)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением документов, подтверждающих произведенные расходы, в том числе от организаций, обслуживающих мероприятия (счета ресторанов, кассовые, товарные чеки, накладные и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на командировки	<p><b>Командировки по России:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ (распоряжение) о направлении в командировку (форма Т-9);</li> <li>• служебное задание о направлении в командировку и отчет о его выполнении (форма Т-10а);</li> <li>• командировочное удостоверение (форма Т-10);</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; бланка строгой отчетности по форме 3-Г, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 13.12.1993 № 121 подтверждающий расходы сотрудника на проживание и т.д.</li> </ul> <p><b>Зарубежные командировки:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• приказ о направлении работника в командировку с обязательным указанием цели командировки и ее длительности;</li> <li>• служебное задание;</li> <li>• отчет о командировке;</li> <li>• копия страниц заграничного паспорта сотрудника, на которых находятся отметки о пересечении границы соответствующих государств;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов на экономически обоснованные расходы сотрудника, произведенные им в период нахождения в командировке, в том числе: проездных документов, подтверждающих проезд сотрудника до места командировки и обратно; документов, подтверждающих расходы сотрудника на проживание (с обязательным переводом на русский язык) и т.д.</li> </ul>
Расходы на страхование имущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Копия соответствующего страхового полиса</li> </ul>
Расходы на подбор	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах, содержащий информацию</li> </ul>

персонала	<p>о должности, на которую подобран специалист, ФИО, дате выхода на работу специалиста*;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на аренду/субаренду помещения	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт оказанных услуг по аренде/ субаренде (только в случае, если необходимость предоставления такого документа указана в соответствующем Договоре аренды/ субаренды)*;</li> <li>• копия акта приема-передачи помещения (в момент заключения и расторжения договора);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на перевозку грузов, имущества Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарно-транспортная накладная по форме № 1-Т, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 28.11.1997 № 78</li> </ul>
Расходы на нотариальное оформление документов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (если применимо) или иной документ, удовлетворяющий требованиям п. 2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Из документа должно четко следовать, какие конкретно услуги оказывались (полное наименование), их количество/объем, размер применяемых тарифов/стоимость. Также в документе должно быть четкое разделение стоимости услуг на стоимость совершения нотариальных действий (госпошлина/ нотариальный тариф) и на стоимость услуг правового и технического характера*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающих документов нотариуса – квитанция, товарный, кассовый чек и т.п. (если применимо)</li> </ul>
Расходы на перевод документации с иностранного языка/ на иностранный язык	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием количества переведенных страниц*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• копии документов, подлежащих переводу;</li> <li>• копии перевода документов;</li> <li>• пояснительная записка от ответственного подразделения Банка, подтверждающая экономическую необходимость перевода (если применимо)</li> </ul>
Расходы на услуги связи	<p><b>При условии заключения Банком договора с оператором связи</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (в случае предоставления оператором связи)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• расшифровка/детализация услуг связи по каждому телефонному номеру</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком услуг связи</b></p>



	<p><b>арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение услуг связи, выставленный арендодателем (субарендодателем/ арендатором) Банку;</li> <li>• подтверждающие первичные документы оператора связи, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)</li> </ul>
Расходы на содержание зданий, помещений, в том числе арендуемых	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг, тарифов и т.п.)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• акт снятия показаний специализированных приборов учета (если применимо);</li> <li>• расчет стоимостной доли указанных услуг, приходящейся на долю площади арендуемого Банком помещения, предоставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) (если применимо);</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю (субарендодателю/арендатору)</li> </ul>
Расходы на услуги Интернет	<p><b>При условии заключения Банком договоров с поставщиками указанных услуг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах (с указанием количества потребленных услуг (в Мегабайтах, в том числе сверх установленного Договором лимита и т.п.)*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*.</li> </ul> <p><b>При условии возмещения Банком указанных услуг арендодателю (субарендодателю/арендатору) по Договору аренды/субаренды</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на возмещение соответствующих услуг, выставленный арендодателем (субарендодателем/арендатором) Банку;</li> <li>• подтверждающие первичные документы организаций, оказывающих указанные услуги, выставленные арендодателю</li> </ul>

	(субарендодателю/арендатору)
Расходы на почтовые услуги	<ul style="list-style-type: none"> <li>• детализированный акт об оказанных услугах с указанием количества, наименования отправок, адресов и т.п.*;</li> <li>• отчет об оказанных услугах (в случае предоставления не детализированного акта);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей первичной документации (в том числе чеки, квитанции, документы, содержащие количество, наименования отправок, адреса и т.п.) (если применимо)</li> </ul>
Расходы на приобретение прав на использование программ для ЭВМ, в том числе исключительных	<ul style="list-style-type: none"> <li>• товарная накладная или акт приема – передачи прав*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• служебная записка ответственного сотрудника ИТ о сроке полезного использования ПО</li> <li>• копия документации, необходимой для использования Банком программного продукта, исполнительной документации (если применимо);</li> <li>• копия лицензии или иного документа, подтверждающего право пользования Банком программным продуктом (если применимо)</li> </ul>
Расходы на уплату государственной пошлины	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение;</li> <li>• авансовый отчет с приложением квитанции об уплате госпошлины (если применимо);</li> </ul>
Расходы на членские взносы, вклады и т.п., некоммерческим организациям/ международным организациям и организациям, предоставляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если их уплата является условием для осуществления деятельности Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет на оплату;</li> <li>• платежное поручение</li> </ul>
Расходы на капитальные вложения в арендуемые помещения (неотделимые улучшения арендуемых помещений)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Акт о приемке выполненных работ по унифицированной форме КС-2, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• Справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 11.11.1999 № 100;</li> <li>• счет-фактура (если применимо);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>письменное разрешение арендодателя/арендатора/субарендодателя на производство конкретных неотделимых улучшений (в случае, если такое разрешение не вытекает из условий Договора аренды/субаренды);</li> <li>письменное уведомление от арендодателя/арендатора/субарендодателя об отказе от частичного или полного возмещения Банку стоимости неотделимых улучшений (в случае, если указанные условия не включены в текст Договора аренды/субаренды)</li> </ul>
Расходы на текущий ремонт помещений (в том числе арендованных)	<ul style="list-style-type: none"> <li>акт о приемке выполненных работ (в произвольной форме)*;</li> <li>счет-фактура (если применимо)*</li> </ul>
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной амортизации	<p><b>В случае неисправности либо морального, технического устарения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма ОС-4);</li> <li>акт о списании автотранспортных средств (форма ОС-4а);</li> <li>акт экспертизы технического состояния основного средства, выданный специализированной организацией или уполномоченным техническим сотрудником Банка, или специально созданной комиссией специалистов из числа сотрудников Банка, содержащий заключение о неремонтопригодности, нецелесообразности/нерентабельности ремонта; о моральном, физическом устарении и нецелесообразности дальнейшего использования</li> </ul> <p><b>В случае повреждения/ утраты основного средства в результате чрезвычайной ситуации (пожар, наводнение и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>справка, протокол осмотра места происшествия, акт о чрезвычайной ситуации, составленный уполномоченным государственным органом (Управление Государственной противопожарной службы, подразделение МЧС и т.п.), которыми устанавливается причина чрезвычайной ситуации;</li> <li>акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью утраченного основного средства;</li> <li>справка о закрытии уголовного дела, документально подтверждающая факт отсутствия виновных лиц (при</li> </ul>

	<p>условии, что соответствующим государственным органом установлено, что чрезвычайная ситуация произошла в результате виновных действий лиц);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в возникновении чрезвычайной ситуации (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul> <p><b>В случае кражи, хищения основного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт инвентаризации с зафиксированной в нем стоимостью похищенного основного средства;</li> <li>• постановление о приостановлении следствия по уголовному делу за не установлением лица, совершившего преступление (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее возмещение ущерба лицом, виновным в хищении (если применимо);</li> <li>• платежное поручение, подтверждающее выплату страхового возмещения (в случае, если основное средство было застраховано)</li> </ul>
Убытки от реализации основных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт о списании основных средств по форме ОС-4 (для автотранспортных средств – по форме ОС-4а), утвержденной Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7;</li> <li>• акт приемки-передачи реализованного имущества;</li> <li>• отчет о рыночной стоимости реализованного основного средства, составленный независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности</li> </ul>
Расходы на штрафы по административно-хозяйственным договорам	<ul style="list-style-type: none"> <li>• платежное поручение об уплате штрафной санкции;</li> <li>• счет, требование об уплате штрафа, расчет штрафных санкций выставленные Банку контрагентом по Договору;</li> <li>• решение суда о взыскании штрафа (в случае судебного разбирательства)</li> <li>• счет-фактура (если применимо)</li> </ul>
Расходы на содержание, обслуживание, ремонт автотранспортных средств	<p><b>Приобретение ГСМ (топливо, автомасла, технические жидкости и т.п.)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае заключения Банком Договора со снабжающей организацией)*;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием наименования, марки, количества приобретенного ГСМ (в случае наличного расчета);</li> <li>• путевой лист (с учетом утвержденных норм потребления топлива)</li> </ul> <p><b>Мойка, стоянка, парковка автотранспортного средства</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах (при условии заключения Банком Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги), содержащий информацию о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если эта информация не указана в тексте Договора, либо к акту оказанных услуг не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) с указанием информации о наименовании, количестве услуг, дате их оказания, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер) – в случае, если одновременно не предоставлен Заказ-наряд, содержащий указанную информацию (в случае наличного расчета)</li> </ul> <p><b>Техническое обслуживание, ремонт автомобиля</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• акт приемки-передачи выполненных работ (при условии заключения Договора с организацией, предоставляющей указанные услуги)*;</li> <li>• Заказ-наряд, содержащий информацию о виде выполненных работ, количестве, дате их выполнения, идентификационных данных автотранспортных средств (марка, государственный регистрационный номер);</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li> </ul>
Расходы на обслуживание, ремонт вычислительной техники и прочего	<ul style="list-style-type: none"> <li>• акт об оказанных услугах/работах*;</li> <li>• счет-фактура (если применимо)*;</li> <li>• товарная накладная (если применимо)*;</li> </ul>

оборудования	<ul style="list-style-type: none"><li>• авансовый отчет с приложением подтверждающей документации (кассовый, товарный чеки) (в случае наличного расчета)</li></ul>
Расходы на охрану имущества	<ul style="list-style-type: none"><li>• акт об оказанных услугах*;</li><li>• счет-фактура (если применимо)*</li></ul>
Расходы на канцелярские товары	<ul style="list-style-type: none"><li>• товарная накладная*;</li><li>• счет-фактура (если применимо)*;</li><li>• требование на списание со склада</li></ul>

\* - В соответствии с письмом ФНС России от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96@ для оформления факта хозяйственной жизни вместо Акта об оказанных услугах / Акта приема – передачи прав / Акта о приемке выполненных работ, Товарной накладной, Счета-фактуры может использоваться универсальный передаточный документ (далее - УПД), который содержит показатели всех указанных документов. Форма УПД и порядок его заполнения приведены в Приложениях к письму ФНС России от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96@.

**Примечания:**

Первичные учетные документы (акт, счет-фактура, товарная накладная, унифицированные формы, утвержденные законодательством РФ и т.д.) составляются на русском языке.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью.

Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк»

*С.А. Моин* *д. 10.10.2010* *г. Москва* ) лист *28*

/С.А. Моин/

