

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2017 г. представлена в тысячах российских рублей.

АО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензия, выданная ФСБ России: лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ № 0011339 рег. № 14585 Н на срок – «бессрочно». Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов. Банк входит в международную банковскую группу Райффайзен и является дочерним банком компаний «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мбХ.»; «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» является основным институтом международной банковской группы Райффайзен.

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2016: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 176 обособленных подразделений (2016: 176 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2017 год опубликована на сайте www.raiffeisen.ru.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Активы | 855 796 797 | 752 704 634 |
| Капитал | 125 927 488 | 115 137 684 |
| <hr/> | | |
| Прибыль до налогообложения | 30 477 182 | 30 919 352 |
| Прибыль после налогообложения | 23 957 470 | 23 577 908 |

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 30 477 182 тысячи рублей (2016 г.: 30 919 352 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2017 год составила 6 519 712 тысяч рублей (2016 г.: 7 341 444 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 4 953 422 тысяч рублей (2016 г.: 6 998 459 тысяч рублей).

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 83 064 673 тысяч рублей или на 14,48% по сравнению с 2016 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации выросли на 3 932 762 тысяч рублей или на 17,15% по сравнению с 2016 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 1 610 679 тысяч рублей или на 23,69% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 20 821 391 тысячу рублей или 2,43% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 750 132 тысяч рублей или 1,52% по отношению к 2016 году, а доля средств клиентов увеличилась на 91 668 397 тысяч рублей или на 16,88% по отношению к 2016 году.

По сравнению с 2016 годом объем процентных доходов вырос на 2 009 409 тысяч рублей или на 3,00%, доходы от операций в иностранной валюте сократились на 5 899 619 тысяч рублей или на 44,52%, объем полученных комиссий вырос на 2 859 871 тысяч рублей или на 13,41%, прочие операционных доходы выросли на 211 550 тысяч рублей или на 10,00%. Объем процентных расходов сократился на 4 241 521 тысяч рублей или на 17,17%, операционные расходы уменьшились на 8 438 418 тысяч рублей или на 19,01%, объем комиссионных расходов вырос на 711 660 тысяч рублей или на 9,08% по сравнению с 2016 годом.

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2017 году 28 885 153 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2016 г.: 2 105 336 тыс. рублей).

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Здания подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками.

Амортизация. Земля и незавершенные капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

| | <u>Срок полезного использования, лет</u> |
|-------------------------------------|--|
| Здания | 30-100 |
| Офисное и компьютерное оборудование | 2 - 30 |
| Улучшение арендованного имущества | по сроку договора аренды |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются.

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 состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи или в состав средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или групп выбытия к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (торговые ценные бумаги), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы, за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Дивиденды отражаются в составе доходов от участия в капитале других организаций в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания, отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые ценные бумаги с выплатами, предусмотренными условиями выпуска и проспектом эмиссии. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в данную категорию, Банк намерен удерживать до погашения. Сотрудники подразделений Банка (Управление операций на рынках капитала, Управление продаж и торговых операций на рынках капитала и Управление корпоративных и инвестиционно-банковских продуктов) принимают решение о классификации ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» в момент первоначального признания. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги при необходимости формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения», не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок. Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг данной категории, кроме погашения в установленный срок не допускаются.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает 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 ценные бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Метод оценки производных инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. 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. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

Чистая ссудная задолженность

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях «Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года № 579-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка. Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом расходы на модернизацию не капитализируются.

Срок полезного использования устанавливается в соответствии с договорными или иными юридическими правами (если применимо), либо индивидуально для каждого объекта на дату признания нематериального актива на основании профессионального суждения.

Затраты организации, не относимые к нематериальным активам, списываются в расходы единовременно или через счета расходов будущих периодов исходя из срока действия, зафиксированного в первичных учетных документах или, в случае отсутствия, исходя из срока эксплуатации, определенного индивидуально на основании профессионального суждения экспертного подразделения.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 283-П.

В 2017 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было внесено существенных изменений.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов, начисление расходов по налогу на прибыль, восстановление резервов по судебным искам.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не было.

3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год

В Учетную политику на 2017 год добавлен раздел, регламентирующий принципы функционирования системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, а также особенности учета операций в соответствии с «Положением о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» № 303-П от 25.04.2007. В рамках данного раздела определены критерии и условия отправки клиентских платежей, регламентирован принцип учета операций при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банка для проведения платежей и порядок аналитического учета по соответствующим счетам.

Также добавлен раздел, касающийся особенностей учета операций факторинга. Определен порядок учета прав требования и принципы аналитического учета данных операций.

Детализирован раздел, касающийся учета брокерских операций Банка.

Расширен раздел, регламентирующий принципы функционирования системы внутреннего контроля в Банке в соответствии с Положением 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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

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

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 26 681 002 | 26 191 404 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 26 857 726 | 22 924 964 |
| <i>В том числе обязательные резервы</i> | <i>6 137 337</i> | <i>5 622 919</i> |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 319 320 | 297 316 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах | 3 219 777 | 4 885 606 |
| Средства в клиринговых организациях | 1 649 162 | 1 616 016 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 58 726 987 | 55 915 306 |

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2018 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (1 января 2017 г.: 0 тысяч рублей).

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2018 года содержат сумму неснижаемого остатка 0 тысяч рублей (1 января 2017 г.: 607 тысяч рублей).

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

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

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

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

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Облигации российских организаций | 12 635 182 | 6 226 457 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 11 225 348 | 9 974 911 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 9 596 043 | 1 955 030 |
| Еврооблигации российских организаций | 8 292 825 | 8 813 628 |
| Облигации российских кредитных организаций | 4 649 664 | 1 788 946 |
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 4 578 254 | 4 507 812 |
| Облигации иностранных государств | 1 722 471 | 24 304 625 |
| Облигации иностранных компаний | 742 224 | 64 048 |
| Российские муниципальные облигации | 371 783 | 379 305 |
| Еврооблигации иностранных компаний | 168 797 | 1 127 618 |
| Итого долговые ценные бумаги | 53 982 591 | 59 142 380 |
| Корпоративные акции | - | - |
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов | 17 649 564 | 26 313 375 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок | 3 393 979 | 3 764 005 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 75 026 133 | 89 219 760 |

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Сроки обращения | Величина купонного дохода | Сроки обращения | Величина купонного дохода |
| Облигации иностранных государств | от 31/12/2018 до 31/12/2018 | от 1,50% до 1,88% | от 09/01/2017 до 28/02/2022 | от 0,63% до 1,88% |
| Еврооблигации Российской Федерации | от 10/03/2018 до 16/09/2023 | от 3,50% до 11,00% | от 04/04/2017 до 16/09/2023 | от 3,25% до 11,00% |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | от 31/01/2018 до 06/12/2034 | от 6,20% до 10,61% | от 27/12/2017 до 17/09/2031 | от 6,50% до 11,90% |
| Облигации иностранных компаний | от 23/09/2020 до 01/03/2027 | от 8,15% до 9,50% | от 23/09/2020 до 19/11/2024 | от 9,35% до 12,00% |
| Облигации российских организаций | от 26/01/2018 до 07/11/2050 | от 7,65% до 13,10% | от 16/02/2017 до 15/09/2028 | от 0,10% до 13,25% |
| Еврооблигации российских организаций | от 13/03/2018 до 19/10/2024 | от 2,93% до 9,25% | от 01/03/2017 до 17/11/2023 | от 3,13% до 9,13% |
| Облигации российских кредитных организаций | от 30/05/2018 до 20/12/2026 | от 8,05% до 12,40% | от 22/08/2018 до 13/11/2029 | от 9,70% до 12,25% |
| Еврооблигации российских кредитных организаций | от 21/02/2018 до 28/04/2021 | от 3,04% до 7,75% | от 13/02/2017 до 07/11/2021 | от 4,22% до 7,88% |
| Российские муниципальные облигации | от 23/11/2018 до 23/11/2018 | от 10,00% до 10,00% | от 23/11/2018 до 23/11/2018 | от 12,09% до 12,09% |
| Еврооблигации иностранных компаний | от 19/03/2018 до 11/11/2021 | от 5,88% до 6,50% | от 06/11/2017 до 22/09/2023 | от 4,69% до 9,50% |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Государственные и общественные организации | 22 543 863 | 41,76% | 36 234 566 | 61,27% |
| Финансовая деятельность | 14 196 539 | 26,30% | 8 210 396 | 13,88% |
| Производство и промышленность | 6 328 876 | 11,72% | 6 966 110 | 11,78% |
| Информационные технологии, связь | 4 430 999 | 8,21% | 3 908 016 | 6,61% |
| Торговля | 4 022 491 | 7,45% | 2 234 811 | 3,78% |
| Транспорт | 1 403 206 | 2,60% | 1 209 176 | 2,04% |
| Недвижимость | 490 042 | 0,91% | - | - |
| Муниципальные и городские органы власти | 371 783 | 0,69% | 379 305 | 0,64% |
| Сельское хозяйство | 194 792 | 0,36% | - | - |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 982 591 | 100% | 59 142 380 | 100% |

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Сумма требований | Сумма обязательств | Сумма Положительной справедливой стоимости | Сумма Отрицательной справедливой стоимости | Кредитный риск |
|--|------------------|--------------------|--|--|----------------|
| Биржевые сделки | | | | | |
| Своп с базисным активом иностранная валюта | 4 627 989 | 4 922 655 | - | - | - |
| Фьючерсы с базисным активом процентная ставка | 268 037 | 268 037 | - | - | - |
| Внебиржевые сделки | | | | | |
| Форвард с базисным активом иностранная валюта | 9 167 964 | 8 652 748 | 364 292 | 44 655 | 700 293 |
| Опцион с базисным активом иностранная валюта | 4 846 288 | 4 849 465 | 9 327 | 10 918 | 34 860 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта | 137 241 546 | 137 619 407 | 1 950 127 | 2 221 426 | 1 739 571 |
| Своп с базисным активом процентная ставка | 17 980 163 | 17 692 378 | 3 393 979 | 2 867 331 | 1 888 007 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка | 105 323 176 | 94 647 172 | 15 325 818 | 3 180 694 | 8 846 444 |

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах, метод определения справедливой стоимости которых соответствует 3 уровню иерархии:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 928 403 | 1 854 283 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 957 | 829 875 |
| Итого | 8 931 360 | 2 684 158 |

По состоянию на 1 января 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо») по справедливой стоимости 0 тысяч рублей, (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей).

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

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты | 300 112 592 | 283 482 466 |
| Кредиты физическим лицам – розничные кредиты | 221 609 630 | 183 026 291 |
| Кредиты средним предприятиям – средний бизнес | 34 116 247 | 23 494 754 |
| Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ | 17 699 491 | 14 080 505 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор | - | - |
| Межбанковские кредиты | 119 512 043 | 101 382 708 |
| Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма) | 693 050 003 | 605 466 724 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (36 156 565) | (31 637 959) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 656 893 438 | 573 828 765 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 25 143 351 | 12 067 478 |
| Ипотечные ссуды | 67 394 277 | 55 500 692 |
| Автокредитование | 4 135 111 | 10 445 828 |
| Иные потребительские ссуды | 124 936 891 | 105 012 293 |
| Итого кредитов и авансов физическим лицам | 221 609 630 | 183 026 291 |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Обрабатывающие производства | 102 158 195 | 29,03 | 99 607 554 | 31,02 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 61 605 981 | 17,51 | 40 675 952 | 12,67 |
| Добыча полезных ископаемых | 56 061 838 | 15,93 | 26 566 926 | 8,27 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 54 525 356 | 15,49 | 103 643 532 | 32,28 |
| Транспорт и связь | 15 470 803 | 4,40 | 14 361 893 | 4,47 |
| На завершение расчетов | 5 885 617 | 1,67 | 6 678 015 | 2,08 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 4 734 511 | 1,35 | 596 484 | 0,19 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 4 198 785 | 1,19 | 3 299 424 | 1,03 |
| Строительство | 3 580 011 | 1,02 | 3 208 046 | 1,00 |
| Прочие виды деятельности | 43 707 233 | 12,41 | 22 419 899 | 6,98 |
| Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 351 928 330 | 100 | 321 057 725 | 100 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|------------------|
| Облигации Российских организаций | 8 928 403 | 1 854 283 |
| Еврооблигации иностранных компаний | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги | 8 928 403 | 1 854 283 |
| Корпоративные акции | 2 894 683 | 2 827 884 |
| Резерв под обесценение | (2 894 665) | (2 827 866) |
| Итого корпоративные акции | 18 | 18 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 807 506 | 919 417 |
| Прочее участие | 87 778 | 87 778 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 823 705 | 2 861 496 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Сроки обращения | Величина купонного дохода | Сроки обращения | Величина купонного дохода |
| Облигации Российских организаций | от 20/06/2040 до 20/06/2040 | от 0,00% до 7,85% | от 20/06/2040 до 20/06/2040 | от 0,00% до 7,85% |
| Еврооблигации иностранных компаний | - | - | - | - |

В таблице ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, а также прочего участия, по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|---|-------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 2 894 683 | 24.48% | 2 827 884 | 60,40% |
| Финансовая деятельность | 8 928 403 | 75.52% | 1 854 283 | 39,60% |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации | 11 823 086 | 100% | 4 682 167 | 100% |

По состоянию на 1 января 2018 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2018 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2017 года: 3 уровень).

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

4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

| Название | 2017 | Сумма вложений, тыс. руб. | 2016 | Сумма вложений, тыс. руб. |
|------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| | % доли участия, (% прав голоса, если отличается) | | % доли участия, (% прав голоса, если отличается) | |
| ООО «Райффайзен-Лизинг» | 100 | 2 423 590 | 50 | 535 500 |
| ООО «УК «Райффайзен Капитал» | 100 | 225 000 | 100 | 225 000 |
| ООО «Внешлизинг» | 100 | 132 | 100 | 132 |
| ООО «Ткацкое» | - | - | - | - |
| ООО «СК «Райффайзен Лайф» | 25 | 158 709 | 25 | 158 709 |
| ООО «Райффайзен Инвестмент» | - | - | - | - |
| Поинтон Инвестментс Лимитед | 100 | 77 | 100 | 77 |
| Резерв под обесценение | | (1) | | (1) |
| Итого | | 2 807 507 | | 919 417 |

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Еврооблигации Российских организаций | 4 956 113 | - |
| Облигации иностранных компаний | 2 906 075 | 2 913 262 |
| Еврооблигации иностранных кредитных организаций | 689 315 | 966 176 |
| Облигации Российских организаций | 318 759 | 318 603 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 188) | (3 186) |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 8 867 074 | 4 194 855 |

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

| | 2017 | Величина купонного дохода | 2016 | Величина купонного дохода |
|---|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Сроки обращения | | Сроки обращения | |
| (в тысячах российских рублей) | | | | |
| Еврооблигации иностранных кредитных организаций | до 18/02/2018 | 0,67% | от 10/07/2017 до 18/02/2018 | от 0,689% до 2,75% |
| Облигации иностранных компаний | до 20/05/2020 | 8,06% | до 20/05/2020 | 10,31% |
| Еврооблигации Российских организаций | от 05/07/2021 до 21/09/2024 | от 3,95% до 4,00% | - | - |
| Облигации Российских организаций | до 03/07/2019 | 12,75% | до 03/07/2019 | 12,75% |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Производство и промышленность | 4 377 777 | 49,37% | - | - |
| Финансовая деятельность | 4 173 726 | 47,07% | 3 879 438 | 92,48% |
| Информационные технологии, связь | 318 759 | 3,59% | 318 603 | 7,60% |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 188) | (0,03%) | (3 186) | (0,08%) |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 8 867 074 | 100,00 | 4 194 855 | 100,00 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Итого |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года) | 5 111 (1 925) | 5 111 (1 925) |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 года | 3 186 | 3 186 |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года) | 3 186 2 | 3 186 2 |
| Резерв под обесценение на 1 января 2018 года | 3 188 | 3 188 |

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 января 2018 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2018 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2017 и 2016 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи».

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 8 987 219 тысяч рублей (1 января 2017 года: 4 240 212 тысяч рублей).

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

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Вложения в арендованные здания | ВНОД | Капитальные вложения и ТМЦ | Программное обеспечение (НМА) | Итого |
|---|------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Стоимость на 1 января 2016 года | 10 071 009 | 7 299 411 | 238 490 | - | 875 879 | 258 413 | 18 743 202 |
| Накопленная амортизация | (2 257 278) | (5 650 973) | (71 656) | - | - | (78 917) | (8 058 824) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | 7 813 731 | 1 648 438 | 166 834 | - | 875 879 | 179 496 | 10 684 378 |
| Поступление | 33 152 | 672 911 | 694 230 | 197 827 | 2 097 203 | 1 604 244 | 5 299 567 |
| Выбытия | (3 559 577) | (309 159) | (69 765) | - | (2 486 622) | (763) | (6 425 886) |
| Выбытия (накопленная амортизация) | 2 529 751 | 281 968 | 7 340 | - | - | 763 | 2 819 822 |
| Амортизационные отчисления | (276 559) | (696 377) | (47 114) | - | - | (449 348) | (1 469 398) |
| Дооценка | 2 254 719 | - | - | 619 | - | - | 2 255 338 |
| Уценка (включая обесценение) | (71 326) | - | - | (16 107) | - | - | (87 433) |
| Стоимость на 1 января 2017 года | 8 727 979 | 7 663 163 | 862 955 | 182 339 | 486 458 | 1 861 894 | 19 784 788 |
| Стоимость на 1 января 2017 года | 8 727 979 | 7 663 163 | 862 955 | 182 339 | 486 458 | 1 861 894 | 19 784 788 |
| Накопленная амортизация | (4 086) | (6 065 382) | (111 430) | - | - | (527 502) | (6 708 400) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 8 723 893 | 1 597 781 | 751 525 | 182 339 | 486 458 | 1 334 392 | 13 076 388 |
| Поступление | 21 605 | 599 418 | - | 109 258 | 1 911 776 | 466 217 | 3 108 274 |
| Выбытия | (400 740) | (500 403) | (22 635) | (37 524) | (1 690 090) | - | (2 651 392) |
| Выбытия (накопленная амортизация) | 382 516 | 487 196 | 6 106 | - | - | - | 875 818 |
| Амортизационные отчисления | (383 342) | (628 842) | (45 534) | - | - | (548 566) | (1 606 284) |
| Дооценка | 260 535 | - | - | 13 433 | - | - | 273 968 |
| Уценка (включая обесценение) | (39 664) | - | - | (5 302) | - | - | (44 966) |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 8 569 715 | 7 762 178 | 840 320 | 262 204 | 708 144 | 2 328 111 | 20 470 672 |
| Накопленная амортизация | (4 912) | (6 207 027) | (150 858) | - | - | (1 076 068) | (7 438 865) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 8 564 803 | 1 555 151 | 689 462 | 262 204 | 708 144 | 1 252 043 | 13 031 807 |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2017 и 2016 годах.

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года. При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка, недавних рыночных сделок между независимыми сторонами, а также была получена с использованием иных методик оценки.

Основным методом определения стоимости в рамках сравнительного подхода оценки являлся метод сравнения продаж, в рамках которого:

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

Согласно действующей учетной политике Банка в соответствии с Положением 448-П Центрального Банка Российской Федерации, переоценка основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

4.1.8 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Выплаченные дивиденды | 18 358 837 | 2 105 336 |
| Требования по получению процентов, в т.ч просроченные | 3 027 104 | 2 773 371 |
| Начисленные комиссии | 1 167 757 | 823 975 |
| Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами | 628 | 1 010 |
| Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами | - | 2 586 084 |
| Прочее | 6 402 606 | 1 198 028 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 586 067) | (1 602 864) |
| Итого прочие финансовые активы | 25 370 865 | 7 884 940 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расходы будущих периодов | 1 855 244 | 1 439 390 |
| Предоплата за услуги | 1 205 547 | 1 010 366 |
| Расчеты по налогам и сборам | 95 287 | 54 575 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 26 160 | 14 187 |
| Драгоценные металлы | 22 | 22 |
| Прочее | 112 191 | 72 990 |
| За вычетом резерва под обесценение | (275 661) | (237 291) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 3 018 790 | 2 354 239 |
| Итого прочие активы | 28 389 655 | 10 239 179 |

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прочие активы |
|--|----------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января 2016 года | 1 832 442 |
| (Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года | 230 808 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (223 095) |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 года | 1 840 155 |
| Резерв под обесценение на 1 января 2017 года | 1 840 155 |
| (Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года | 2 067 643 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (46 070) |
| Резерв под обесценение на 1 января 2018 года | 3 861 728 |

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2017 года: не было).

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

4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | |
| Полученные кредиты и депозиты | 1 118 393 | 266 118 |
| Средства кредитных организаций | | |
| Субординированные кредиты от Материнского Банка | 30 150 479 | 31 750 490 |
| Покрытия по гарантиям и дериватам | 7 943 097 | 1 966 320 |
| Корреспондентские счета | 5 705 685 | 4 819 950 |
| Полученные межбанковские депозиты | 5 678 772 | 10 600 241 |
| Привлеченное фондирование от Материнского банка | 511 198 | 102 098 |
| Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций | 51 107 624 | 49 505 217 |

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа составила 0 тысяч рублей (1 января 2017 года: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2017 года: не привлекал).

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

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 166 015 921 | 135 136 617 |
| <i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i> | - | - |
| - Срочные депозиты | 70 423 836 | 51 886 710 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 272 993 954 | 199 546 576 |
| <i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i> | 4 976 | 4 914 |
| - Срочные вклады | 115 794 688 | 151 246 887 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 7 972 567 | 4 649 740 |
| <i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i> | - | - |
| - Срочные вклады | 1 599 972 | 666 011 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 634 800 938 | 543 132 541 |

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | | 2016 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица и индивидуальные предприниматель | 388 788 642 | 61,25 | 350 793 463 | 64,58 |
| Недвижимость | 69 549 874 | 10,96 | 55 703 141 | 10,26 |
| Производство | 62 892 340 | 9,91 | 42 822 311 | 7,88 |
| Торговля | 60 491 491 | 9,53 | 48 175 043 | 8,87 |
| Финансовая деятельность | 26 962 421 | 4,25 | 20 091 449 | 3,70 |
| Транспорт и связь | 12 199 797 | 1,92 | 15 265 732 | 2,81 |
| Сельское хозяйство | 830 146 | 0,13 | 1 334 299 | 0,25 |
| Государственные и общественные организации | 476 358 | 0,08 | 900 686 | 0,17 |
| Прочее | 12 609 869 | 1,99 | 8 046 417 | 1,48 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 634 800 938 | 100,00 | 543 132 541 | 100,00 |

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2017 года: не имел).

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

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 6 000 275 | 6 001 935 |
| Векселя | 36 657 | 75 026 |
| <i>В том числе:</i> | | |
| Дисконтные | 36 657 | 75 026 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 6 036 932 | 6 076 961 |

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

| Эмиссия | Дата выдачи | Дата погашения | Ставка на 1 января 2017 | Ставка на 1 января 2018 | Периодич- ность выплаты купона | Номиналь- ная стоимость | Балансо- вая стоимость на 1 января 2017, тыс. руб | Балансо- вая стоимость на 1 января 2018, тыс. руб |
|-----------------|----------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---|---|
| Серия БО -1 | 29/10/2013 | 29/10/2018 | 0,01% | 0,01% | Полугодишно | 10 000 000 | 1 823 | 275 |
| Серия БО - 4 | 22/09/2014 | 22/09/2017 | 0,01% | - | Полугодишно | 10 000 000 | 112 | - |
| Серия БО - 2 | 11/06/2015 | 11/06/2018 | 11,35% | 11,35% | Ежеквартально | 6 000 000 | 6 000 000 | 6 000 000 |

По состоянию на 1 января 2018 года выпущенные векселя имели сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года (1 января 2017 года: сроки размещения с 21 февраля 2014 года по 26 октября 2016 года и сроки погашения с 16 января 2017 года по 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2017: не имел).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2017 года: не имел).

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов | 5 457 693 | 17 272 033 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок | 2 867 331 | 4 427 382 |
| Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо | 2 313 134 | 7 999 257 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 638 158 | 29 698 672 |
| Прочие обязательства | | |
| Кредиторская задолженность | 6 956 525 | 785 117 |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 2 261 604 | 1 876 637 |
| Обязательства по уплате процентов | 1 471 776 | 1 756 071 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 597 559 | 359 487 |
| Резерв по обязательствам некредитного характера | 504 183 | 173 079 |
| Отложенные выплаты по приобретениям | 12 188 | 12 750 |
| Прочее | 6 039 790 | 296 927 |
| Итого обязательства | 22 165 764 | 6 082 396 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства | 32 803 922 | 35 781 068 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.6 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

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

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | | 2016 | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ | - | - | 36 699 212 | 99,97 |
| Райффайзен Банк Интернациональ АГ | 36 699 212 | 99,97 | - | - |
| Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х. | 12 048 | 0,03 | 12 048 | 0,03 |
| Итого | 36 711 260 | 100,00 | 36 711 260 | 100,00 |

28 апреля 2017 года были зарегистрированы изменения в реестре акционеров Акционерное общество «Райффайзенбанк», связанные с переходом права собственности на акции Банка в пользу Райффайзен Банк Интернациональ АГ (Raiffeisen Bank International AG), являющегося теперь прямым акционером Банка, владеющим 99,97% его уставного капитала (36 553 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций).

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

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

| (в тысячах российских рублей) | 2017 | | 2016 | |
|---|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| | Сумма убытка | Сумма восстанов- ления | Сумма убытка | Сумма восстанов- ления |
| Средства в кредитных организациях | 424 957 | 426 555 | 668 786 | 800 970 |
| Чистая ссудная задолженность | 134 110 289 | 128 961 051 | 86 805 913 | 99 077 018 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 889 420 | 1 822 620 | 3 530 204 | 737 082 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 6 084 | 6 084 | 23 334 | 1 400 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 3 000 | 5 000 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 236 749 | 2 263 659 | 819 872 | 700 034 |
| Прочие активы | 23 723 583 | 19 509 697 | 9 153 966 | 8 487 100 |
| Итого | 162 391 082 | 152 989 666 | 101 005 075 | 109 808 604 |

4.2.2 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Налог на прибыль | 6 203 686 | 6 998 459 |
| Прочие налоги, в т. ч.: | | |
| НДС | 113 853 | 140 130 |
| Налог на имущество | 189 081 | 179 357 |
| Транспортный налог | 821 | 802 |
| Земельный налог | 1 174 | 1 578 |
| Прочие налоги | 11 097 | 21 118 |
| Итого | 6 519 712 | 7 341 444 |

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | 5 392 863 | 7 033 699 |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | 185 691 | 104 088 |
| Итого | 5 578 554 | 7 137 787 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 5 578 554 | 7 137 787 |
| Изменение отложенного налога | 625 132 | (139 328) |
| Всего расходов по налогу на прибыль | 6 203 686 | 6 998 459 |

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.3 Вознаграждение работникам

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | Доля в общем объеме, % | 2016 | Доля в общем объеме, % |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения, включая оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты | 12 542 369 | 92% | 11 719 625 | 93% |
| Прочие краткосрочные льготы | 491 295 | 4% | 432 109 | 3% |
| Долгосрочные вознаграждения | 533 933 | 4% | 502 313 | 4% |
| Итого | 13 567 597 | 100% | 12 654 047 | 100% |

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 207 человек (1 января 2017: 9 093 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 года составила 13 567 597 тысяч рублей. (2016 г.: 12 654 047 тысячи рублей). Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

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

4.2.4 Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2017 и 2016 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением и покрытия рисков, присущих Банку в рамках его деятельности.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков, является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. В рамках ВПОДК составляется регулярная отчетность об объемах значимых рисков, направляемая на рассмотрение органам управления Банка.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Банк проводит инициативное стресс-тестирование на основе собственных сценариев для значимых видов риска (интегрированное стресс-тестирование), а также анализ чувствительности по отдельным видам риска (кредитный, рыночный, риск ликвидности). Используемая программа стресс-тестирования разработана в рамках требований Банка России и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми в Банке являются кредитный (включая риск концентрации), рыночный, включая процентный риски, риск ликвидности, макроэкономический и операционный риски. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, определяет методики оценки значимых рисков, а также порядки и процедуры управления ими.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года составила 85 005 772 тыс. рублей (1 января 2017 года: 77 826 858 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

| | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентный риск (ПР) | 5 458 828 | 4 652 716 |
| - Общий риск | 707 269 | 1 040 011 |
| - Специальный риск | 4 751 559 | 3 612 705 |
| Фондовый риск (ФР) | - | - |
| Валютный риск (ВР) | 780 318 | 699 353 |
| Товарный риск (ТР) | 464 | 478 |
| Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР) | 77 995 123 | 66 906 834 |

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России № 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

4.3.1 Элементы капитала

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 | 1 января 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| Уставный капитал | 36 711 260 | 36 711 260 |
| Эмиссионный доход | 620 951 | 620 951 |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 1 835 563 | 1 835 563 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 58 127 907 | 46 866 869 |
| Сумма источников базового капитала | 97 295 681 | 86 034 643 |
| Нематериальные активы | 1 147 126 | 852 950 |
| Базовый капитал итог | 96 148 555 | 85 181 693 |
| Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения | 7 499 166 | 7 897 128 |
| Сумма источников добавочного капитала | 7 499 166 | 7 897 128 |
| Нематериальные активы | 286 782 | 568 633 |
| Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов | 561 490 | 367 744 |
| Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал | 848 272 | 936 377 |
| Добавочный капитал итог | 6 650 894 | 6 960 751 |
| Основной капитал итог (базовый + добавочный) | 102 799 449 | 92 142 444 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 8 267 001 | 21 332 435 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 5 090 667 | 5 214 106 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 13 702 970 | 19 200 825 |
| Сумма источников дополнительного капитала | 27 060 638 | 45 747 366 |
| Итого капитал | 129 860 087 | 137 889 810 |

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США, из которых 130,193 млн. долл. США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165,09 млн. долл. США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.01.2018 амортизированная стоимость составила 123,8 млн. долл. США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228.16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.01.2018 амортизированная стоимость составила 114.08 млн. долл. США.

По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

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

| | 1 января 2018 | | 1 января 2017 | |
|---|-----------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | Сумма убытка | Сумма восстановления | Сумма убытка | Сумма восстановления |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 814 066 | 821 769 | 112 998 | 124 897 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 90 819 | 265 753 | 983 883 | 2 394 776 |
| Итого | 904 885 | 1 087 522 | 1 096 881 | 2 519 673 |

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2018 года представлена ниже:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | |
|--------------|---|--|---|--|
| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал): | 37 332 211 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 37 332 211 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 58 108 353 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 58 127 907 |
| 3 | Резервный фонд | 1 835 563 | Резервный фонд | 1 835 563 |
| 4 | Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 684 790 169 | X | X |
| 4.1 | - субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | 7 499 166 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства | 7 499 166 |
| | X | X | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них : | 27 060 638 |
| 4.2 | - субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | 22 651 313 | субординированные кредиты | 13 702 970 |
| 5 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 23 957 470 | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией | 8 267 001 |
| 6 | Переоценка основных средств и нематериальных активов | 5 344 581 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 5 090 667 |
| 7 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 13 031 807 | X | X |
| 7.1 | - нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | 1 147 126 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них: | 1 147 126 |
| 7.1.1 | - иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 1 147 126 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 1 147 126 |
| 7.2 | - нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | 286 782 | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 286 782 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 807 506 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | 561 490 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 1 627 745 | X | X |
| 10 | Отложенное налоговое обязательство | 1 353 860 | X | X |
| 11 | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 679 964 970 | X | X |

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

В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

Ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

| Номер п/п | Наименование показателя | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 3 219 776 | 4 885 606 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 42 785 808 | 74 333 640 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 11 279 952 | 33 824 847 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 29 983 856 | 39 368 274 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 1 522 000 | 1 140 519 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 24 056 074 | 42 697 170 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 24 053 117 | 41 729 705 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 2 957 | 967 465 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 64 015 795 | 79 635 757 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 43 437 277 | 41 675 814 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 18 069 729 | 29 076 200 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 2 508 789 | 8 883 744 |

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 1 января 2018 года:

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, | 30 430 520 | 29 235 550 | 736 177 678 | 49 633 096 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | - | - | 2 890 301 | |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | 18 | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 2 890 283 | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | 69 462 226 | 49 633 096 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | - | - | 9 892 206 | 9 182 615 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 9 479 939 | 8 888 136 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 412 267 | 294 480 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | - | - | 59 570 021 | 40 450 481 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 50 369 009 | 39 578 000 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 9 201 012 | 872 481 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 202 529 | - | 9 193 279 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 886 811 | - | 101 978 364 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 29 341 180 | 29 235 550 | 293 775 411 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 221 641 042 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 12 880 725 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 24 356 330 | - |

Порядки ведения бухгалтерского учета обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, определены в отдельных документах Банка, размещенных в базе правил внутреннего регулирования Банка. Детальная информация по различным видам активов Банка раскрывается посредством ведения аналитического учета по ним. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Обременение активов возникает у Банка при проведении следующих операций:

- Перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами (п. 4 таблицы).
- По сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с европейским регулированием и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам зачета взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Сумма гарантийного обеспечения рассчитывается и регулируется на ежедневной основе (п. 5 таблицы).
- Привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса, выданные по программам кредитования, предусмотренным условиями соглашений об их фондировании (п.6 таблицы).

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России, являются следующие активы Банка:

- долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ и отвечающие иным требованиям Положения Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- права требования по кредитам юридическим лицам, отвечающим требованиям Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» и прошедшим процедуру одобрения со стороны Банка России на предоставление в качестве залога.

Средства клиентов на депозитах и текущих счетах являются ключевым источником фондирования. По состоянию на 1 октября 2017 у Банка не было привлечений по 312-П.

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

| <i>(в тысячах рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Обыкновенные акции | 36 711 260 | 36 711 260 |

Субординированные кредиты на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

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

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

4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

| (в %) | Нормативное значение | По состоянию на 1 января 2018 года | По состоянию на 1 января 2017 года |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | Свыше 8% | 13,3% | 16,4% |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) | Свыше 4,5% | 9,9% | 10,2% |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | Свыше 6% | 10,6% | 11,0% |

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в 2017 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.1 и 5.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2018 года.

| (в тысячах российских рублей) | для норматива Н1.0 | для норматива Н1.1 | для норматива Н1.2 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Активы II группы риска | 3 908 570 | 3 908 570 | 3 908 570 |
| Активы III группы риска | 3 105 891 | 3 105 891 | 3 105 891 |
| Активы IV группы риска | 407 233 503 | 401 654 957 | 400 806 689 |
| Активы V группы риска | 15 207 | 15 207 | 15 207 |
| Кредитные требования к физическим лицам (ПКр) | 38 344 642 | 38 344 642 | 38 344 642 |
| Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК) | 106 681 353 | 106 681 358 | 106 681 353 |
| Риск по требованиям к связанным заемщикам | 3 582 205 | 3 582 205 | 3 582 205 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 91 252 569 | 91 252 569 | 91 252 569 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) | 9 435 779 | 9 435 779 | 9 435 779 |
| Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК) | 6 191 409 | 6 191 409 | 6 191 409 |
| Рыночный риск (РР) | 77 995 123 | 77 995 121 | 77 995 121 |
| Операционный риск (ОР)*12,5 | 159 385 825 | 159 385 825 | 159 385 825 |
| Прочие | 66 215 516 | 66 215 518 | 66 215 518 |
| Итого активов, взвешенных по уровню риска | 973 347 592 | 967 769 051 | 966 920 778 |

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 65 647 510 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 года.

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

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

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

4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату отчетного квартала.

В начале 2017 года наблюдался высокий уровень НКЛ, ввиду снижения объемов выданных кредитов клиентам розничного и корпоративного сегментов к концу 2016 года. Однако с середины-конца января 2017 года началось наращивание портфеля корпоративных кредитов при отсутствии существенного прироста средств на депозитах и текущих счетах данного сегмента, в результате чего уровень НКЛ с конца января и до середины марта варьировался в пределах 80-90%. Во второй половине марта рост кредитного портфеля корпоративных клиентов замедлился, в то время как уровень средств корпоративных клиентов в АО «Райффайзенбанк» увеличился, что обусловило рост НКЛ.

Значение норматива во втором квартале 2017 года характеризуется стабильно высоким уровнем (в среднем, на уровне 100%), что объясняется, в частности существенным притоком средств физических лиц на текущие и накопительные счета. Вместе с тем, сдерживающим фактором является активная выдача ипотечных кредитов, которая, впрочем, производится в объемах меньших, чем указанный рост балансов физических лиц в Банке. Единственным периодом снижения НКЛ оказалась вторая половина апреля (уровень норматива в среднем составил около 87%): ввиду периода выплат налогов юридическими лицами произошло снижение балансов на текущих счетах корпоративных клиентов при одновременном росте объема краткосрочных кредитов клиентов данного сегмента. Однако уже в начале мая уровень балансов клиентов – юридических лиц на текущих счетах восстановился, а объем выданных кредитов снизился и оставался стабильным до конца квартала.

В 3 квартале 2017 показатель краткосрочной ликвидности находился на уровне, значительно превышающем требования ЦБ (среднее значение за квартал составило около 115%), что обусловлено сохранением объема вложений в высоколиквидные бумаги министерства Финансов РФ, приобретение крупного объема краткосрочных ценных бумаг ЦБ и размещение ликвидности на депозитах Банка России. Депозиты и расчетные счета клиентов, демонстрирующие рост в течение первой половины квартала, к концу сентября практически вернулись к значениям начала периода. Снижение показателя к концу периода связано со значительным наращиванием кредитного портфеля корпоративных клиентов.

В 4 квартале 2017 года уровень норматива краткосрочной ликвидности значительно превышал требование Банка России (среднее значение за квартал составило около 117%), что обусловлено двумя основными факторами: высокий уровень средств на счетах клиентов корпоративного сегмента и размещение ликвидности на депозитах Банка России. В конце октября наблюдался сезонный отток с депозитов и расчетных счетов корпоративных клиентов при одновременном росте объема краткосрочных кредитов клиентам данного сегмента из-за выплаты налогов, что обусловило снижение норматива (средний уровень за ноябрь 2017 около 111%). Однако в начале декабря уровень балансов клиентов-юридических лиц на текущих счетах восстановился, а объем кредитного портфеля снизился, что при размещении свободной ликвидности на депозиты Банка России обеспечило увеличение НКЛ в последнем периоде 4 квартала (средний уровень за декабрь 2017 около 122%).

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Взвешенная величина требований (обязательств) | Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли | Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США | Взвешенная величина требований (обязательств) Евро |
|---|--|--|--|---|
| Высоколиквидные активы (ВЛА) | 126 193 115 | 112 624 580 | 23 875 292 | 7 311 159 |
| ВЛА-1 | 116 062 825 | 110 348 338 | 17 307 983 | 6 024 418 |
| Наличная валюта, чеки, средства в кассе | 25 524 689 | 14 420 427 | 4 718 101 | 6 024 418 |
| Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран | 29 740 731 | 47 720 389 | - | - |
| Долговые ценные бумаги | 60 797 405 | 48 207 522 | 12 589 882 | - |
| ВЛА -2А | - | - | - | - |
| ВЛА -2Б | 10 130 290 | 2 276 242 | 6 567 309 | 1 286 741 |
| Ожидаемые оттоки денежных средств | 357 890 558 | 201 655 509 | 170 068 287 | 75 496 959 |
| ожидаемый отток денежных средств физических лиц | 35 796 445 | 17 620 160 | 11 605 967 | 6 091 300 |
| ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения | 98 317 778 | 84 849 819 | 51 045 159 | 16 228 550 |
| дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств | 223 776 335 | 99 185 530 | 107 417 161 | 53 177 109 |
| ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам | 1 416 545 | 20 609 232 | 14 221 641 | 4 907 222 |
| дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов | 3 733 657 | - | - | 4 815 212 |
| Ожидаемые притоки денежных средств | 266 774 657 | 90 146 798 | 135 454 548 | 80 599 205 |
| по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо | 52 904 751 | 34 147 363 | 18 344 122 | 413 267 |
| по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента | 20 873 241 | 21 280 346 | 7 045 834 | 787 634 |
| в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2 | 137 011 | 68 495 | 68 516 | - |
| по производным финансовым инструментам | 301 449 | 12 819 867 | 17 740 590 | 8 076 698 |
| прочие ожидаемые притоки денежных средств | 192 558 205 | 21 830 727 | 92 255 486 | 71 321 606 |
| Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину | 266 774 657 | 90 146 798 | 127 551 215 | 56 622 719 |
| Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС) ПКЛ | 91 115 901 1,3850 | 111 508 711 1,0100 | 42 517 072 0,5615 | 18 874 240 0,3874 |

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 1 апреля 2017 года | На 1 июля 2017 года | На 1 октября 2017 года | На 1 января 2018 года |
|--|--------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Величина балансовых активов | 682 408 718 | 706 468 182 | 717 533 399 | 731 408 258 |
| Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) | 14 112 542 | 11 976 351 | 11 806 077 | 13 544 846 |
| Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ | 3 627 528 | 4 059 610 | 3 677 206 | 3 546 793 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга) | 59 587 226 | 65 656 813 | 66 173 348 | 93 425 719 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок | 92 041 347 | 102 280 665 | 108 946 078 | 111 637 613 |
| Прочие корректировки | (1 562 499) | (1 609 013) | (1 810 052) | (1 995 398) |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 850 214 862 | 888 832 608 | 906 326 056 | 951 567 831 |
| Основной капитал | 113 599 528 | 103 379 210 | 103 218 613 | 102 799 449 |
| Показатель финансового рычага | 13,4 | 11,6 | 11,4 | 10,8 |

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 1 января 2018 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 6 137 337 тысяч рублей (1 января 2017 года: сумму 5 622 919 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 919 976 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2017 года: 707 431 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 028 229 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2017 года: 3 003 287 тысяч рублей).

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 5.2 - 5.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежемесячной основе руководству и Совету Директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

5.1 Кредитный риск

Кредитный риск 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. Также в структуру органов управления рисками Группы входят коллегиальные органы, учрежденные непосредственно в организациях Банковской Группы, а именно:

- Кредитный комитет ООО «Райфайзен Лизинг».
- Комитет по работе с проблемными активами ООО «Райфайзен Лизинг».

Банк анализирует и управляет как кредитным риском, связанным с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, так и кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (то есть кредитным риском контрагента).

В частности, Банк стремится ограничить потенциальные потери при дефолте по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе истребованием обеспечения с контрагентов по данным сделкам. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами ежедневно как текущая стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контрактов, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции.

В целях снижения кредитных рисков, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами, Банк требует внесения обеспечения текущих требований к контрагентам в виде денежных средств (в случае наличия необходимой законодательной базы, а также наличия договоренности с клиентом о подобном обеспечении).

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Максимально возможная сумма совокупных лимитов на одного контрагента рассчитывается на основании присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга кредитоспособности и его капитала по международным стандартам финансовой отчетности на последнюю годовую отчетную дату. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. В дополнение каждое изменение лимитов сопровождается внутренним анализом контрагента. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и Материнского банка. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального Банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

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

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. 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. Банк осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10, 20 и 30 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты средним предприятиям | Кредиты малому и микро бизнесу | Межбанковские кредиты | Итого |
|--|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------|
| <i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i> | | | | | |
| I категория качества | 165 998 154 | 7 020 285 | 2 145 221 | 113 122 542 | 288 286 202 |
| II категория качества | 97 827 795 | 23 587 421 | 12 506 408 | 6 366 501 | 140 288 125 |
| III категория качества | 19 354 515 | 2 345 935 | 1 987 607 | - | 23 688 057 |
| IV категория качества | 2 590 294 | - | 92 819 | - | 2 683 113 |
| V категория качества | 14 341 834 | 1 162 606 | 967 436 | 23 000 | 16 494 876 |
| Итого (общая сумма) | 300 112 592 | 34 116 247 | 17 699 491 | 119 512 043 | 471 440 373 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (16 759 317) | (2 083 461) | (1 664 745) | (171 711) | (20 679 234) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 283 353 275 | 32 032 786 | 16 034 746 | 119 340 332 | 450 761 139 |
| <i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 427 682 | 13 724 | 80 226 | 43 187 | 564 819 |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней | 119 1531 | - | 31 374 | - | 1 222 905 |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней | 1 166 538 | - | 43 973 | - | 1 210 511 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | - | 146 459 | 39 494 | - | 185 953 |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней | 4 905 108 | 1 869 | 64 494 | - | 4 971 471 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | 6 872 931 | 1 014 277 | 781 029 | 23 000 | 8 691 237 |
| Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма) | 14 563 790 | 1 176 329 | 1 040 590 | 66 187 | 16 846 896 |
| За вычетом резерва под обесценение | (13 127 928) | (1 149 506) | (887 785) | (23 864) | (15 189 083) |
| Итого активы с просроченными сроками погашения | 1 435 862 | 26 823 | 152 805 | 42 323 | 1 657 813 |

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Необеспеченные потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Итого розничные кредиты |
|--|--|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| <i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i> | | | | | |
| I категория качества | 1 146 071 | 432 179 | | 10 047 | 1 588 297 |
| II категория качества | 101 216 265 | 89 813 009 | 2 931 064 | 14 778 834 | 208 739 172 |
| III категория качества | 1 190 756 | 507 004 | 32 839 | 626 971 | 2 357 570 |
| IV категория качества | 362 418 | 180 541 | 52 040 | 164 516 | 759 515 |
| V категория качества | 4 166 660 | 1 604 895 | 1 119 168 | 1 274 353 | 8 165 076 |
| Итого (общая сумма) | 108 082 170 | 92 537 628 | 4 135 111 | 16 854 721 | 221 609 630 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (10 235 691) | (2 524 349) | (1 135 040) | (1 582 251) | (15 477 331) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 97 846 479 | 90 013 279 | 3 000 071 | 15 272 470 | 206 132 299 |
| <i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i> | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 1 103 302 | 526 449 | 112 851 | 631 572 | 2 374 174 |
| - с задержкой платежа от 31 до 60 дней | 394 848 | 263 949 | 34 978 | 103 152 | 796 927 |
| - с задержкой платежа от 61 до 90 дней | 263 150 | 136 997 | 15 913 | 69 456 | 485 516 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 540 467 | 234 414 | 43 557 | 152 359 | 970 797 |
| - с задержкой платежа от 181 до 364 дней | 862 379 | 152 641 | 78 225 | 284 801 | 1 378 046 |
| - с задержкой платежа свыше 365 дней | 2 384 338 | 1 239 533 | 1 021 171 | 816 702 | 5 461 744 |
| Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма) | 5 548 484 | 2 553 983 | 1 306 695 | 2 058 042 | 11 467 204 |
| За вычетом резерва под обесценение | (3 907 328) | (1 577 068) | (1 114 601) | (1 286 025) | (7 885 022) |
| Итого активы с просроченными сроками погашения | 1 641 156 | 976 915 | 192 094 | 772 017 | 3 582 182 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов:

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

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

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Реструктурированная и приравненная к ней задолженность: | | |
| с измененным сроком погашения основного долга | 113 319 936 | 86 534 494 |
| с изменением процентной ставки | 28 433 946 | 27 170 800 |
| с изменением порядка расчета процентной ставки | 6 120 958 | 1 352 072 |
| с изменением графика погашения процентов | 992 810 | 885 206 |
| прочие | 12 187 958 | 14 812 824 |
| Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность | 161 055 608 | 130 755 396 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения: | | |
| до 30 дней | - | 2 910 372 |
| от 31 до 90 дней | 481 644 | 961 222 |
| от 91 до 180 дней | 6 390 013 | 1 453 456 |
| свыше 181 дней | 154 183 951 | 125 430 346 |
| Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность | 161 055 608 | 130 755 396 |

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Реструктурированная и приравненная к ней задолженность: | | |
| с отсрочкой выплаты основного долга | 1 105 868 | 1 481 768 |
| с увеличением срока погашения кредита | 852 255 | 1 015 408 |
| с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга | 1 445 465 | 1 794 384 |
| с изменением графика погашения кредитов | 485 311 | 396 254 |
| Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность | 3 888 899 | 4 687 814 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения: | | |
| до 30 дней | 1 890 | 1 722 |
| от 31 до 90 дней | 8 073 | 6 747 |
| от 91 до 180 дней | 23 488 | 21 416 |
| свыше 181 дней | 3 855 448 | 4 657 929 |
| Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность | 3 888 899 | 4 687 814 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---|---------------------------------|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года | 18 314 254 | 13 270 175 | 31 584 429 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение периода | 2 857 662 | 2 311 381 | 5 169 043 |
| Средства, списанные в течение периода как безнадежные | (319 766) | (29 574) | (349 340) |
| Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля | (344 627) | (74 651) | (419 278) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года | 20 507 523 | 15 477 331 | 35 984 854 |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Прочие активы | Итого |
|--|--|----------------------|--------------------|
| - I категория качества | 4 947 423 | 5 929 768 | 10 877 191 |
| - II категория качества | 247 871 | 2 299 394 | 2 547 265 |
| - III категория качества | - | 68 406 | 68 406 |
| - IV категория качества | - | 13 163 | 13 163 |
| - V категория качества | 14 | 3 819 087 | 3 819 101 |
| Итого | 5 195 308 | 12 129 818 | 17 325 126 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | (7 049) | (3 859 828) | (3 866 877) |
| Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | 5 188 259 | 8 269 990 | 13 458 249 |

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Обеспечение 1 категории качества | | |
| Гарантии Министерства Финансов РФ | - | 1 541 591 |
| Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска | 2 824 766 | 1 640 925 |
| Гарантии первоклассного банка | 5 054 205 | 2 533 863 |
| Денежное обеспечение, размещенное в Банке | 4 907 114 | 3 225 226 |
| Прочие | 927 564 | 510 489 |
| Обеспечение 2 категории качества | | |
| Объекты недвижимости | 48 095 161 | 70 651 421 |
| Оборудование | 6 382 593 | 7 507 058 |
| Земля | 222 936 | 1 317 232 |
| Автотранспорт | 1 378 646 | 1 396 244 |
| Залог товаров | 101 050 | 681 890 |
| Прочие | 9 250 | 588 |
| Итого (общая сумма) | 69 903 285 | 91 006 527 |

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

5.1.1 Сделки по уступке прав требований

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2017 года прав требований.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты средним предприятиям | Кредиты малому и микро-бизнесу | Ипотечные кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Необеспеченные потребительские кредиты |
|---|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---|
| Балансовая стоимость уступленных прав требований | 2 894 323 | 130 624 | 1 129 471 | 671 959 | 407 723 | 5 276 598 |
| в том числе IV и V категорий | 780 823 | 121 966 | 1 127 771 | 627 864 | 406 986 | 5 276 443 |
| Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований | 277 627 | 29 400 | 1 034 855 | 624 032 | 384 352 | 5 087 821 |

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

В течение 12 месяцев 2017 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц имели место следующие сделки:

- В 3м квартале 2017 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 3 533,49 млн. рублей (188,85 млн рублей – автокредиты, 61,55 млн рублей – ипотечные кредиты, 2 534,91 млн рублей – потребительские кредиты, 748,18 млн рублей – кредитные карты).
- В 3м квартале 2017 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 530,98 млн. рублей.
- Прочие (индивидуальные) сделки цессии по кредитам физическим лицам (необеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку автомобилей), которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

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

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

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

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

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

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

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск несения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне всей Банковской группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

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

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

Инструменты управления рисками

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

Стоимость под риском (VaR)

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

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

Основные параметры новой модели:

- Моделирование методом Монте-карло;
- Расчет включает валютный риск, процентный риск и риск изменения кредитного спреда, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

| | | 1 января 2018 года |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 1-дневный VaR |
| Торговая книга | Валютный риск | 5 148 |
| | Процентный риск | 69 204 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 51 403 |
| Банковская книга | Валютный риск | 18 |
| | Процентный риск | 358 671 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 363 721 |
| Итого по Банку в целом | Валютный риск | 5 131 |
| | Процентный риск | 352 192 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 372 968 |

| | | 1 января 2017 года |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 1-дневный VaR |
| Торговая книга | Валютный риск | 8 738 |
| | Процентный риск | 108 047 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 100 504 |
| Банковская книга | Валютный риск | 1 928 |
| | Процентный риск | 895 181 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 920 611 |
| Итого по Банку в целом | Валютный риск | 8 187 |
| | Процентный риск | 922 352 |
| | Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) | 938 112 |

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

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

Стресс-тестирование

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

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

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

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

Верификация моделей (бэкестинг)

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

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

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

Лимит торговой позиции

Банк устанавливает лимиты «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс» по отношению к уровню максимальной прибыли (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску Материнского банка.

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

5.3 Процентный риск

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

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

Оценка процентного риска осуществляется на портфельном уровне. Для целей измерения процентного риска используются следующие метрики:

- Изменение справедливой стоимости портфелей облигаций, производных инструментов и балансовых позиций при изменении каждой из ставок кривых процентных ставок на 1 б.п.
- Изменение процентного дохода Банка при изменении каждой из ставок кривых процентных ставок на 1 б.п.
- Дополнительно осуществляется стресс-тестирование процентного дохода и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

Подразделение, ответственное за управление рыночными рисками, устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки
- хеджирование фьючерсами на облигации облигации (в отношении процентного риска Торгового портфеля)
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование

В результате хеджирования позиций Банк значительно сокращает волатильность процентного дохода и торгового финансового результата.

В таблицах ниже представлена оценка показателя чувствительности финансовых инструментов к параллельному сдвигу процентных кривых на один базисный пункт (показатель BPV) в разрезе временных интервалов, основных валют и всех валют, включая прочие валюты:

| Банковская книга, тыс. руб. | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--------------|
| 1 января 2017 | До 3 месяцев | 3 месяца - 1 год | 1 - 3 года | 3 - 10 лет | Более 10 лет | Итого |
| Рубли | 227 | (1 484) | (15 972) | (4 921) | (2 280) | (24 429) |
| Доллары США | 13 | 887 | (182) | (209) | (55) | 455 |
| Евро | (218) | 881 | (1 695) | (463) | (222) | (1 717) |
| Сумма всех валют по модулю | 459 | 3 251 | 17 849 | 5 592 | 2 557 | 26 600 |
| <hr/> | | | | | | |
| 1 января 2018 | До 3 месяцев | 3 месяца - 1 год | 1 - 3 года | 3 - 10 лет | Более 10 лет | Итого |
| Рубли | 130 | (2 114) | (17 124) | 800 | (6 480) | (24 788) |
| Доллары США | 893 | (756) | 276 | 1 129 | (7) | 1 535 |
| Евро | (136) | 788 | 1 916 | 1 635 | (146) | 4 057 |
| Сумма всех валют по модулю | 1 158 | 3 658 | 19 316 | 3 563 | 6 633 | 34 329 |
| <hr/> | | | | | | |
| Торговая книга, тыс. руб. | | | | | | |
| 1 января 2017 | До 3 месяцев | 3 месяца - 1 год | 1 - 3 года | 3 - 10 лет | Более 10 лет | Итого |
| Рубли | (105) | (592) | 737 | 1 524 | (1 930) | (367) |
| Доллары США | 148 | (1 141) | (552) | (828) | - | (2 373) |
| Евро | 52 | 29 | (47) | - | - | 34 |
| Сумма всех валют по модулю | 305 | 1 761 | 1 335 | 2 352 | 1 930 | 2 774 |
| <hr/> | | | | | | |
| 1 января 2018 | До 3 месяцев | 3 месяца - 1 год | 1 - 3 года | 3 - 10 лет | Более 10 лет | Итого |
| Рубли | (73) | (1 187) | 793 | (883) | (343) | (1 693) |
| Доллары США | (50) | (397) | (1 655) | (818) | - | (2 920) |
| Евро | 6 | (18) | (50) | - | - | (61) |
| Сумма всех валют по модулю | 129 | 1 601 | 2 498 | 1 701 | 343 | 6 273 |

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2018 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 4212-У.

| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | Временные интервалы | | | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|---|-------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------------|------------|------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|--|
| БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 681 024 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32 045 985 |
| Ссудная задолженность | 238 765 983 | 74 483 699 | 53 639 457 | 85 278 475 | 98 100 353 | 57 352 313 | 35 745 585 | 22 369 748 | 22 980 656 | 19 205 169 | 7 980 785 | 1 030 844 | 598 973 | 29 910 676 |
| Вложения в долговые обязательства | 176 665 | 978 462 | 369 606 | 832 672 | 1 942 015 | 4 335 335 | 4 730 093 | 1 092 999 | 3 481 920 | 2 464 650 | 2 723 576 | 1 311 469 | 372 293 | 55 353 981 |
| Вложения в долевы ценные бумаги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 94 |
| Прочие активы | 80 378 | 41 432 | - | - | 338 | - | - | - | - | - | - | - | - | 56 682 383 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 031 807 |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | | | | | | | | | | | | | | |
| | 239 023 026 | 75 503 593 | 54 009 063 | 86 111 147 | 100 042 706 | 61 687 648 | 40 475 678 | 23 462 747 | 26 462 576 | 21 669 819 | 10 704 361 | 2 342 313 | 971 266 | 213 705 950 |
| БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 712 885 | 17 403 814 | 596 474 | 461 404 | 2 200 531 | 127 883 | - | - | - | - | - | - | - | 13 649 220 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 215 254 739 | 111 470 747 | 49 759 622 | 53 913 498 | 24 131 425 | 22 084 478 | 21 865 726 | 21 685 104 | 15 027 906 | 21 462 409 | - | - | - | 80 645 311 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 169 784 | 6 169 784 | 275 | 36 657 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие пассивы | 2 313 134 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33 763 849 |
| Источники собственных средств (капитала) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 125 927 488 |

| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | Временные интервалы | | | | | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | от 4 до 5 лет | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет | от 10 до 15 лет | от 15 до 20 лет | свыше 20 лет | Нечувстви- тельные к измене- нию процент- ной ставки |
|---|--------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--|
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прочие договоры (контракты) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 235 280 758 | 129 044 345 | 56 525 880 | 54 375 177 | 26 368 613 | 22 212 361 | 21 865 726 | 21 685 104 | 15 027 906 | 21 462 409 | | | | | - | - | - | - | 253 985 868 |
| Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6) | 3 742 268 | (53 540 752) | (2 516 817) | 31 735 970 | 73 674 093 | 39 475 287 | 18 609 952 | 1 777 643 | 11 434 670 | 207 410 | 10 704 361 | 2 342 313 | 971 266 | | | | | | |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 71 724 | (892 310) | (31 460) | 158 680 | | | | | | | | | | | | | | | |
| - 200 базисных пунктов | (71 724) | 892 310 | 31 460 | (158 680) | | | | | | | | | | | | | | | |
| временной коэффициент | 0,9583 | 0,8333 | 0,6250 | 0,25 | | | | | | | | | | | | | | | |

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками. При расчете чувствительности к изменениям процентных ставок используются следующие модели и допущения:

- Заемщики в розничном портфеле используют возможность досрочного погашения кредитов. Для учета возможности досрочного погашения в Банке была разработана и внедрена модель предоплат по розничным кредитам, основанная на статистическом поведении клиентов, предусматривающая зависимость уровня предоплат от срока жизни кредитов, а также уровня разницы рыночных процентных ставок и ставки по кредиту;
- Модель «размывания» по срочности неопределенных по срокам погашения активов (овердрафты) и пассивов (текущие счета, сберегательные счета). Модель основана на построении реплицирующего портфеля для указанных продуктов на основе исторической динамики объемов указанных продуктов;
- Для целей построения отчета по процентному риску делается предположение об отсутствии дефолтов и просрочек в кредитном портфеле.

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 501 233 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 633 545 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 1 января 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2018 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. + | Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -³ |
|--------------------------------------|---|---|
| Валютные форвардные контракты | (2 477) | 20 437 |
| Процентные свопы | (407 512) | 102 542 |
| Межвалютные соглашения о свопе | (181 144) | 252 428 |

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2017 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. + | Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -⁴ |
|--------------------------------------|---|---|
| Валютные форвардные контракты | (16 359) | (111 088) |
| Процентные свопы | (832 117) | 831 991 |
| Межвалютные соглашения о свопе | 276 030 | (263 225) |

¹ По состоянию на 1 января 2018 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

² По состоянию на 1 января 2017 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

³ По состоянию на 1 января 2018 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

⁴ По состоянию на 1 января 2017 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее |
|--|--------|----------------|-------|--------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 5,65% | 1,19% | 0,00% | 0,00% |
| Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам | 8,41% | 4,31% | 1,9% | - |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8,68% | 3,21% | 1,96% | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10,65% | - | - | - |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 8,69% | 4,01% | 0,55% | - |
| Средства в других банках | 8,51% | 0,00% | - | 1,11% |
| Чистая ссудная задолженность | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 10,75% | 5,08% | 4,06% | - |
| - Кредиты розничным клиентам | 13,98% | 8,27% | 6,39% | - |
| - Кредиты МСБ | 14,52% | 8,05% | 8,77% | - |
| - Кредиты средним организациям | 11,84% | 4,64% | 2,59% | - |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 6,15% | 4,4% | 0,03% | 0,00% |
| Средства клиентов | | | | |
| - Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты | 1,45% | 0,21% | 0,11% | 0,11% |
| - Текущие/расчетные счета – розничные клиенты | 0,38% | 0,22% | 0,13% | 0,01% |
| - Текущие/расчетные счета – государственный сектор | 2,06% | 0,11% | 0,00% | 0,00% |
| - Срочные депозиты – корпоративные клиенты | 5,4% | 1,18% | 0,78% | - |
| - Срочные вклады – розничные клиенты | 5,45% | 0,36% | 0,07% | - |
| - Срочные депозиты – государственный сектор | 5,21% | 0,94% | - | - |
| Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка | - | 9,65% | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 11,83% | 6,11% | - | - |

Данное раскрытие основано на данных МСФО отчетности.

5.4 Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям в пределах установленных лимитов.

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

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

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И.

Ввиду высокой волатильности валютных курсов в Банке налажены процедуры взаимодействия внутри дня при проведении конверсионных операций и изменения балансовых позиций (например, изменение валюты кредита) для своевременного хеджирования изменения ОВГ.

Группа имеет аппетит ниже среднего к валютному риску, что отражается невысокими лимитами ОВГ для каждой из валют. При изменении валютных курсов Группа может получить результат в виде валютной переоценки (при этом рост резервов Группы из-за изменения курсов также захеджирован) в зависимости от текущей валютной позиции (в пределах установленных лимитов).

В долгосрочной перспективе при падении курса рубля Группа может получить дополнительный процентный доход ввиду значительной части процентного дохода Банка в иностранной валюте.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Денежные средства | 15 574 940 | 4 718 101 | 6 024 418 | 363 543 | 26 681 002 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них: | 26 857 726 | - | - | - | 26 857 726 |
| - Обязательные резервы | 6 137 337 | - | - | - | 6 137 337 |
| Средства в кредитных организациях | 1 738 834 | 1 813 253 | 752 745 | 883 427 | 5 188 259 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 51 605 256 | 21 951 306 | 1 469 571 | - | 75 026 133 |
| Чистая ссудная задолженность | 454 057 985 | 153 084 069 | 40 787 123 | 8 964 261 | 656 893 438 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них: | 11 823 705 | - | - | - | 11 823 705 |
| - Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 2 807 506 | - | - | - | 2 807 506 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3 221 646 | 4 956 113 | 689 315 | - | 8 867 074 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 046 439 | - | - | - | 1 046 439 |
| Отложенный налоговый актив | 1 627 745 | - | - | - | 1 627 745 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 031 807 | - | - | - | 13 031 807 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 773 228 | - | - | - | 773 228 |
| Прочие активы | 24 861 995 | 1 477 155 | 2 040 281 | 10 224 | 28 389 655 |
| Всего активов | 606 221 306 | 187 999 997 | 51 763 453 | 10 221 455 | 856 206 211 |
| Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 1 118 393 | - | - | - | 1 118 393 |
| Средства кредитных организаций | 6 874 485 | 34 975 001 | 8 098 145 | 41 600 | 49 989 231 |
| Средства клиентов (некредитных организаций), из них: | 388 852 087 | 155 641 490 | 82 779 413 | 7 527 948 | 634 800 938 |
| - вклады физических лиц | 205 646 370 | 119 050 672 | 62 954 154 | 4 846 074 | 392 497 270 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 638 158 | - | - | - | 10 638 158 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 000 275 | - | 36 657 | - | 6 036 932 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 62 233 | - | - | - | 62 233 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 353 860 | - | - | - | 1 353 860 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 3 391 663 | - | - | - | 3 391 663 |
| Прочие обязательства | 15 496 343 | 2 339 996 | 4 151 248 | 178 177 | 22 165 764 |
| Всего обязательств | 433 787 497 | 192 956 487 | 95 065 463 | 7 747 725 | 729 557 172 |
| Чистая балансовая позиция | 172 433 809 | (4 956 490) | (43 302 010) | 2 473 730 | 126 649 039 |

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 20% выше (или на 20% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 201 558 тысяч российских рублей меньше (на 201 558 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 20% выше (или на 20% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 666 879 тысяч российских рублей меньше (на 666 879 тысяч российских рублей больше).

5.5 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2018 составила 12 750 866 тысяч рублей (1 января 2017 года: 11 674 029 тысячи рублей).

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

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

В соответствии с Базельскими документами, управление операционным риском означает идентификацию, оценку / измерение, мониторинг и контроль / уменьшение риска. В настоящее время Банк использует подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI определяется в официальных методологических документах Банка под названием «Комплект методологических документов по применению продвинутого подхода к управлению операционным риском», разработанных на основе директив Материнского банка, российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Данные документы определяют роли и зоны ответственности по управлению операционным риском в Банке. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны ЦБ РФ регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности операционных рисков всей Группы RBI, повышения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

Управление:

- Политика и стратегия по управлению операционным риском четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску. В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции.
- Функции и обязанности четко распределены между 3 основными линиями защиты.
- Исключения и эскалации четко определяют процесс эскалации в соответствии с функциями и обязанностями

Инструменты и методы:

- Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков после принятия осуществления контролей или внедрения мер минимизации.

- Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий.
- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности механизмов внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения – система оповещения об изменениях уровня потенциальных потерь.
- Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска, об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Идентификация: Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.
- Измерение: подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.

Управление операционными рисками, включает:

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

Мониторинг:

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- Обеспечения эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок;
- В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.)).

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

Под определение события операционного риска попадают в том числе случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего. В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

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

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

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству. В зону ответственности Отдела входит внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества.

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

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

Экономический капитал

Оценка экономического капитала Банка под покрытие операционного риска осуществляется на ежегодной основе при помощи метода, основанного на Стандартизированном подходе к измерению операционного риска (Standardized Measurement Approach – SMA) с учетом внутренних потерь банка от реализации операционного риска.

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступление наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»).

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что Банк может оказаться не в состоянии обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам (в том числе по залоговому обеспечению), расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами 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). По состоянию на 1 января 2018 года значение этого норматива составило 68,32% (на 1 января 2017 года Н2 Банка составил 138,86%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2018 года значение этого норматива составило 161,08% (на 1 января 2017 года Н3 Банка составил 271,73%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2018 года значение этого норматива составило 45,86% (на 1 января 2017 года Н4 Банка составил 46,55%).
- Норматив краткосрочной ликвидности Группы (Н26). По состоянию на 1 января 2018 года значение этого норматива составило 142,02% (на 1 января 2017 года Н26 Группы составил 123,92%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней. Отчетность по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса при стресс-сценарии, контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности, Отдела риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- Текущее соблюдение лимитов ликвидности;
- Информацию о значениях регуляторных лимитов НКЛ и LCR;
- Информацию о динамике отдельных статей баланса;
- Информацию о концентрированных клиентах;
- Информацию о сигналах раннего реагирования в отношении риска ликвидности.

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также Материнской компании, осуществляется утверждение лимитов ликвидности (в виде ограничения на совокупные оттоки денежных средств при реализации стресс-сценария), а также утверждение моделей для оценки рисков ликвидности.

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

- Разработка и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
- Реализация плана обеспечения достаточности экономического и нормативного капитала;
- Разработка и установление целевых балансовых показателей;
- Выявление рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Разработку модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели;
- Стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации кредитных для рыночных рисков и рисков ликвидности;
- Ценообразование активов и обязательств;
- Стратегические решения по направлениям деятельности на рынках капитала, по управлению активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;
- Процесс утверждения продуктов для операций на рынках капитала, управления активами и обязательствами и инвестиционной банковской деятельности;

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Комитетом по управлению активами и пассивами осуществляется предложение и выполнение плана фондирования, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности ликвидности (Н2-Н4, НКЛ) и внутренних лимитов ликвидности, формируется методика трансфертного ценообразования с учетом рисков ликвидности, а также осуществляется управление долгосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка. Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства | 26 681 002 | - | - | - | - | 26 681 002 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 26 857 726 | - | - | - | - | 26 857 726 |
| Средства в кредитных организациях | 5 188 259 | - | - | - | - | 5 188 259 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 75 026 133 | - | - | - | - | 75 026 133 |
| Чистая ссудная задолженность | 162 086 511 | 91 182 508 | 83 723 297 | 213 964 046 | 105 937 076 | 656 893 438 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 823 705 | - | - | - | - | 11 823 705 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 89 711.00 | 718 946 | - | 6 621 220 | 1 437 197 | 8 867 074 |
| Требования по текущему налогу | 1 046 439 | - | - | - | - | 1 046 439 |
| Отложенный налоговый актив | 1 627 745 | - | - | - | - | 1 627 745 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 13 031 807 | 13 031 807 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 773 228 | - | - | 773 228 |
| Прочие активы | 6 614 416 | 870 112 | 75 057 | 41 811 | 20 788 259 | 28 389 655 |
| Итого активов | 317 041 647 | 92 771 566 | 84 571 582 | 220 627 077 | 141 194 339 | 856 206 211 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты Центрального банка Российской Федерации | - | 289 996 | 89 190 | 739 207 | - | 1 118 393 |
| Средства кредитных организаций | 23 807 038 | 542 519 | 280 812 | 25 358 862 | - | 49 989 231 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 524 182 291 | 81 455 573 | 26 610 517 | 2 475 791 | 76 766 | 634 800 938 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 638 158 | - | - | - | - | 10 638 158 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 6 000 000 | 275 | 36 657 | - | 6 036 932 |
| Обязательство по текущему налогу | 62 233 | - | - | - | - | 62 233 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 353 860 | - | - | - | - | 1 353 860 |
| Прочие обязательства | 20 843 258 | 672 863 | 280 814 | 368 829 | - | 22 165 764 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 391 663 | - | - | - | - | 3 391 663 |
| Итого обязательств | 584 278 501 | 88 960 951 | 27 261 608 | 28 979 346 | 76 766 | 729 557 172 |
| Чистая позиция | (267 236 854) | 3 810 615 | 57 309 974 | 191 647 731 | 141 117 573 | 126 649 039 |

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства | 26 191 404 | - | - | - | - | 26 191 404 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 22 924 964 | - | - | - | - | 22 924 964 |
| Средства в кредитных организациях | 6 798 938 | - | - | - | - | 6 798 938 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 89 219 760 | - | - | - | - | 89 219 760 |
| Чистая ссудная задолженность | 118 411 571 | 78 099 690 | 56 722 792 | 239 695 036 | 80 899 676 | 573 828 765 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 861 496 | - | - | - | - | 2 861 496 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 51 679 | - | 966176 | 3177000 | - | 4 194 855 |
| Требования по текущему налогу | 234 116 | - | - | - | - | 234 116 |
| Отложенный налоговый актив | 2 264 717 | - | - | - | - | 2 264 717 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 13 076 388 | 13 076 388 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | 870 052 | - | - | 870 052 |
| Прочие активы | 5 140 075 | 438 769 | 1 277 | 35 852 | 4 623 206 | 10 239 179 |
| Итого активов | 274 098 720 | 78 538 459 | 58 560 297 | 242 907 888 | 98 599 270 | 752 704 634 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Кредиты Центрального банка Российской Федерации | - | 155 550 | 50 000 | 60 568 | - | 266 118 |
| Средства кредитных организаций | 9 522 636 | 3 020 910 | 400 003 | 28 398 422 | 7 897 128 | 49 239 099 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 406 345 285 | 85 742 763 | 35 723 347 | 13 070 405 | 2 250 741 | 543 132 541 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 698 672 | - | - | - | - | 29 698 672 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 23609 | 14 771 | 6038581 | - | 6 076 961 |
| Обязательство по текущему налогу | 7 074 | - | - | - | - | 7 074 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 319 317 | - | - | - | - | 1 319 317 |
| Прочие обязательства | 4 985 087 | 717 884 | 232 495 | 146 930 | - | 6 082 396 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 744 772 | - | - | - | - | 1 744 772 |
| Итого обязательств | 453 622 843 | 89 660 716 | 36 420 616 | 47 714 906 | 10 147 869 | 637 566 950 |
| Чистая позиция | (179 524 123) | (11 122 257) | 22 139 681 | 195 192 982 | 88 451 401 | 115 137 684 |

5.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Россия | Группа развитых стран | в т.ч. Австрия | СНГ | Прочие | Итого |
|--|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 681 002 | - | - | - | - | 26 681 002 |
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации | 26 857 726 | - | - | - | - | 26 857 726 |
| Средства в кредитных организациях | 1 968 483 | 3 180 967 | 853 392 | 28 839 | 9 970 | 5 188 259 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 45 698 306 | 28 509 966 | 13 747 619 | 63 728 | 754 133 | 75 026 133 |
| Чистая ссудная задолженность | 614 107 630 | 14 206 650 | 785 522 | 1 776 283 | 26 802 875 | 656 893 438 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 11 823 629 | - | - | - | 76 | 11 823 705 |
| Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия | 2 807 430 | - | - | - | 76 | 2 807 506 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 315 571 | 5 645 428 | 689 315 | - | 2 906 075 | 8 867 074 |
| Требования по текущему налогу | 1 046 439 | - | - | - | - | 1 046 439 |
| Отложенный налоговый актив | 1 627 745 | - | - | - | - | 1 627 745 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 805 035 | - | - | - | - | 13 805 035 |
| Прочие активы | 25 080 488 | 183 745 | 1 204 | 5 133 | 3 120 289 | 28 389 655 |
| Всего активов | 769 012 054 | 51 726 756 | 16 077 052 | 1 873 983 | 33 593 418 | 856 206 211 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты Центрального Банка Российской Федерации | 1 118 393 | - | - | - | - | 1 118 393 |
| Средства кредитных организаций | 5 005 751 | 43 437 277 | 42 210 299 | 114 060 | 1 432 143 | 49 989 231 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 592 944 044 | 20 578 518 | 1 663 324 | 9 578 505 | 11 699 871 | 634 800 938 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 766 127 | 5 797 460 | 5 791 563 | - | 74 571 | 10 638 158 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 036 932 | - | - | - | - | 6 036 932 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 62 233 | - | - | - | - | 62 233 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 353 860 | - | - | - | - | 1 353 860 |
| Прочие обязательства | 16 688 173 | 2 463 212 | 578 486 | 84 293 | 2 930 086 | 22 165 764 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 391 663 | - | - | - | - | 3 391 663 |
| Всего обязательств | 631 367 176 | 72 276 467 | 50 243 672 | 9 776 858 | 16 136 671 | 729 557 172 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 565 203 959 | 285 098 767 | 255 504 046 | 4 995 093 | 13 741 795 | 869 039 614 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 88 606 694 | 4 684 756 | 2 240 841 | 288 075 | 4 286 568 | 97 866 093 |
| Условные обязательства некредитного характера | 2 047 162 | - | - | - | - | 2 047 162 |

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

| | Россия | Группа развитых стран | в т.ч. Австрия | СНГ | Прочие | Итого |
|--|--------------------|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 26 191 404 | - | - | - | - | 26 191 404 |
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации | 22 924 964 | - | - | - | - | 22 924 964 |
| Средства в кредитных организациях | 1 913 332 | 4 832 697 | 3 486 014 | 22 823 | 30 086 | 6 798 938 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 260 063 | 60 875 141 | 21 994 249 | - | 84 556 | 89 219 760 |
| Чистая ссудная задолженность | 499 495 125 | 26 655 578 | 12 139 603 | 3 712 328 | 43 965 734 | 573 828 765 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 861 496 | - | - | - | 76 | 2 861 572 |
| Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия | 919 340 | - | - | - | 76 | 919 416 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 315 417 | 966 176 | 966 176 | - | 2 913 262 | 4 194 855 |
| Требования по текущему налогу | 234 116 | - | - | - | - | 234 116 |
| Отложенный налоговый актив | 2 264 717 | - | - | - | - | 2 264 717 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 946 440 | - | - | - | - | 13 946 440 |
| Прочие активы | 9 401 875 | 461 055 | 357 612 | 4 657 | 371 592 | 10 239 179 |
| Всего активов | 607 808 948 | 93 790 647 | 38 943 654 | 3 739 809 | 47 365 231 | 752 704 634 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты Центрального Банка Российской Федерации | 266 118 | - | - | - | - | 266 118 |
| Средства кредитных организаций | 7 563 286 | 39 135 539 | 38 785 292 | 385 336 | 2 154 938 | 49 239 099 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 505 172 598 | 20 990 464 | 1 305 401 | 9 093 278 | 7 876 201 | 543 132 541 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 648 895 | 19 969 151 | 19 943 284 | 289 | 80 337 | 29 698 672 |
| Выпущенные долговые обязательства | 6 076 961 | - | - | - | - | 6 076 961 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 7 074 | - | - | - | - | 7 074 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 319 317 | - | - | - | - | 1 319 317 |
| Прочие обязательства | 5 329 592 | 642 619 | 413 718 | 90 327 | 19 858 | 6 082 396 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 744 772 | - | - | - | - | 1 744 772 |
| Всего обязательств | 537 128 613 | 80 737 773 | 60 447 695 | 9 569 230 | 10 131 334 | 637 566 950 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | | | | | | |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 345 008 190 | 235 994 500 | 213 341 463 | 6 965 591 | 13 458 144 | 601 426 425 |
| Условные обязательства некредитного характера | 73 581 999 | 4 674 794 | 2 515 191 | 42 899 | 2 739 794 | 81 039 486 |
| | 241 240 | - | - | - | - | 241 240 |

6 Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года портфель кредитов составляет 1,5 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее – облигации младшего транша). По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 930,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 11 625,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 441,4 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moody's. Размер рыночного риска равен 463,5 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость которого равна 61,6 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 61,6 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 157,4 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 157,4 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В 2017 году Банк совместно с АИЖК провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 7,4 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года портфель кредитов составляет 7,4 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ООО ИА Фабрика ИЦБ, дочерняя компания АИЖК.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 7,6 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, имеющих в наличии для продажи. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к первой категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 0%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер рыночного риска равен 1,5 млрд. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк принял на себя обязательства по выкупу ненадлежащих закладных.
- Банк принял на себя функции сервисного агента по обслуживанию портфеля ипотечных кредитов.

7 Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

7.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

7.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

7.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

7.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Корпоративные услуги | 320 859 746 | 279 312 696 |
| Розничные операции | 238 280 196 | 190 064 492 |
| Собственные операции банка | 274 073 239 | 282 752 837 |
| Итого активы бизнес-сегментов | 833 213 181 | 752 130 025 |
| Корпоративные услуги | 183 865 810 | 140 604 545 |
| Розничные операции | 440 860 683 | 390 126 554 |
| Собственные операции банка | 95 081 077 | 107 718 729 |
| Итого обязательства бизнес-сегментов | 719 807 570 | 638 449 828 |

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпора- тивные услуги | Розничные операции | Собственные операции банка | Итого |
|--|------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы | 9 693 026 | 25 626 134 | 6 740 046 | 42 059 206 |
| Чистые комиссионные доходы | 5 948 562 | 14 762 445 | 207 591 | 20 918 598 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (1 530 933) | (1 665 049) | 1 771 | (3 194 211) |
| Результат торговых операций | 47 677 | 6 727 | 4 747 178 | 4 801 582 |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | - | - | (533 238) | (533 238) |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности | (2 579) | - | 71 287 | 68 708 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (4 879 890) | (20 828 015) | (983 331) | (26 691 236) |
| Прочий операционный доход/убыток | - | 3 721 | (1 053 916) | (1 050 195) |
| Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения | 9 275 863 | 17 905 963 | 9 197 388 | 36 379 214 |
| Налог на прибыль | - | 1 213 | - | (7 749 792) |
| Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения | 9 275 863 | 17 907 176 | 9 197 388 | 28 629 422 |

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2017 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные услуги | Розничные операции | Собственные операции банка | Итого |
|--|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы | 11 107 650 | 23 589 289 | 6 382 745 | 41 079 684 |
| Чистые комиссионные доходы | 5 106 767 | 13 782 487 | 224 354 | 19 113 608 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (5 772 132) | (4 768 790) | 16 983 | (10 523 939) |
| Результат торговых операций | 115 190 | 4 678 | 3 191 852 | 3 311 720 |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | - | - | 287 537 | 287 537 |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности | - | - | 143 180 | 143 180 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (4 800 159) | (19 313 226) | 129 986 | (23 983 399) |
| Прочий операционный доход/убыток | - | - | (260 326) | (260 326) |
| Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения | 5 757 316 | 13 294 438 | 10 116 311 | 29 168 065 |
| Налог на прибыль | - | - | - | (6 340 146) |
| Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения | 5 757 316 | 13 294 438 | 10 116 311 | 22 827 919 |

Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Головной офис | 274 071 045 | 279 230 867 |
| Москва | 332 031 629 | 282 797 164 |
| Центральный регион | 22 003 800 | 18 646 168 |
| Северо-Запад | 76 110 957 | 66 335 283 |
| Сибирь | 34 667 742 | 25 300 149 |
| Юг | 27 046 399 | 23 458 502 |
| Урал | 28 868 836 | 27 949 869 |
| Волжский регион | 38 412 773 | 28 412 023 |
| Итого активы географических хабов | 833 213 181 | 752 130 025 |
| Головной офис | 76 851 429 | 86 960 696 |
| Москва | 454 046 838 | 397 147 708 |
| Центральный регион | 11 574 635 | 8 527 259 |
| Северо-Запад | 97 612 600 | 82 975 043 |
| Сибирь | 19 737 039 | 11 298 754 |
| Юг | 19 521 884 | 16 088 281 |
| Урал | 13 799 981 | 10 334 065 |
| Волжский регион | 26 663 164 | 25 118 022 |
| Итого обязательства географических хабов | 719 807 570 | 638 449 828 |

Инвестиции в ассоциированные предприятия не распределены между сегментами. Банк имеет

нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Головной офис | Москва | Центральный регион | Северо- Запад | Сибирь | Юг | Урал | Волжский регион | Итого |
|--|--------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы | 6 248 335 | 20 721 393 | 1 497 458 | 5 561 939 | 2 037 499 | 1 835 025 | 1 814 822 | 2 342 735 | 42 059 206 |
| Чистые комиссионные доходы | (270 898) | 12 235 697 | 950 790 | 3 726 674 | 1 053 362 | 1 072 365 | 880 658 | 1 269 950 | 20 918 598 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 2 274 | (1 440 054) | (102 162) | (1 006 285) | (155 702) | (183 830) | (129 203) | (179 249) | (3 194 211) |
| Результат торговых операций | 4 728 188 | 50 506 | 615 | 21 656 | 178 | 534 | 39 | (134) | 4 801 582 |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | (533 238) | - | - | - | - | - | - | - | (533 238) |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности | 68 708 | - | - | - | - | - | - | - | 68 708 |
| Общехозяйственные и административные расходы | (623 269) | (12 801 555) | (1 580 187) | (4 120 257) | (2 014 349) | (1 724 065) | (1 592 515) | (2 235 039) | (26 691 236) |
| Прочий операционный убыток | (1 050 195) | - | - | - | - | - | - | - | (1 050 195) |
| Итого результат географических хабов до налогообложения | 8 569 905 | 18 765 987 | 766 514 | 4 183 727 | 920 988 | 1 000 029 | 973 801 | 1 198 263 | 36 379 214 |
| Налог на прибыль | (7 749 792) | - | - | - | - | - | - | - | (7 749 792) |
| Итого результат географических хабов после налогообложения | 820 113 | 18 765 987 | 766 514 | 4 183 727 | 920 988 | 1 000 029 | 973 801 | 1 198 263 | 28 629 422 |

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Головной офис | Москва | Центральн ый регион | Северо- Запад | Сибирь | Юг | Урал | Волжский регион | Итого |
|--|--------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|-------------------|
| Чистые процентные доходы | 5 894 709 | 21 069 590 | 1 466 856 | 5 115 006 | 1 840 535 | 1 732 517 | 1 819 022 | 2 141 449 | 41 079 684 |
| Чистые комиссионные доходы | (198 575) | 11 274 134 | 792 685 | 3 469 055 | 963 833 | 905 975 | 756 190 | 1 150 311 | 19 113 608 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 16 237 | (7 756 933) | (391 470) | (579 013) | (545 679) | (604 498) | (115 314) | (547 269) | (10 523 939) |
| Результат торговых операций | 3 191 899 | 64 703 | 251 | 18 486 | - | 45 | 35 351 | 985 | 3 311 720 |
| Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов | 287 537 | - | - | - | - | - | - | - | 287 537 |
| Чистые доходы от инвестиционной деятельности | 143 180 | - | - | - | - | - | - | - | 143 180 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 486 100 | (12 188 440) | (1 485 527) | (3 794 375) | (1 851 377) | (1 606 543) | (1 527 439) | (2 015 798) | (23 983 399) |
| Прочий операционный убыток | (260 326) | - | - | - | - | - | - | - | (260 326) |
| Итого результат географических хабов до налогообложения | 9 560 761 | 12 463 054 | 382 795 | 4 229 159 | 407 312 | 427 496 | 967 810 | 729 678 | 29 168 065 |
| Налог на прибыль | (6 340 146) | - | - | - | - | - | - | - | (6 340 146) |
| Итого результат географических хабов после налогообложения | 3 220 615 | 12 463 054 | 382 795 | 4 229 159 | 407 312 | 427 496 | 967 810 | 729 678 | 22 827 919 |

(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов*(в тысячах российских рублей)*

| | 2017 | 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Итого результат отчетных сегментов | 28 629 422 | 22 827 919 |
| (а) Учет хеджирования | 1 327 926 | (429 394) |
| (б) Разница в учете финансовых инструментов | 375 557 | (1 040 362) |
| (в) Разница в учете основных средств | 16 281 | (674 824) |
| (г) Разница в сумме резервов | (8 906 206) | 3 600 262 |
| (д) Разница в периметре консолидации | (100 012) | (133 603) |
| (е) Разница в учете начислений | 1 296 977 | 864 218 |
| (ж) Разница в учете комиссий | 229 434 | 245 886 |
| (з) Разница в отражении налогов | 1 091 336 | (1 670 537) |
| (и) Прочее | (3 245) | (11 657) |
| Прибыль после налогообложения | 23 957 470 | 23 577 908 |

8 Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Основного хозяйственного общества | Дочерних и зависимых хозяйственных обществ | Прочих связанных сторон | Основного управлен- ческого персонала |
|--|---|---|-------------------------------|--|
| Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,61%) | 764 513 | 12 090 880 | 6 204 602 | 368 157 |
| Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%) | 853 392 | - | 20 899 | - |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 6,11% - 6,11%) | - | 2 957 | - | - |
| Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,90%) | - | 1 371 392 | - | - |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,67% - 0,67%) | 689 315 | - | - | - |
| Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,57%) | 9 174 471 | 2 823 156 | 3 114 441 | 205 787 |
| Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,75% - 10,60%) | 30 150 479 | - | - | - |
| Неиспользованные лимиты кредитных линий | 8 708 004 | 2 553 603 | 1 350 000 | 15 831 |
| Выданные гарантии и поручительства | 2 240 841 | 157 361 | 1 419 850 | - |
| Полученные гарантии и поручительства | 4 228 783 | 2 571 459 | 244 941 | - |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 2 453 | - | 7 349 | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | Основного хозяйственного общества | Дочерних и зависимых хозяйственны х обществ | Прочих связанных сторон | Основного управлен- ческого персонала организации |
|---|---|--|-------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 397 029 | 1 220 926 | 263 645 | 35 923 |
| Процентные расходы | (2 922 916) | (147 445) | (226 080) | (4 307) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 587 904 | 408 | 271 868 | - |
| Чистые комиссионные доходы/расходы | (80 654) | 568 825 | 28 227 | 1 681 |
| Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 909 369 | - | 1 072 | - |
| Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (4 854 403) | - | (783) | - |
| Доходы от участия в уставном капитале | - | 227 025 | - | - |

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

| | Основного хозяйственного общества | Дочерних и зависимых хозяйственных обществ | Прочих связанных сторон | Основного управлен- ческого персонала |
|--|---|---|-------------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,12% - 16,69%) | 12 131 380 | 12 450 887 | 23 474 854 | 367 481 |
| Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%) | 3 486 014 | - | 27 418 | - |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 4,69% - 5,50%) | - | 829 875 | - | - |
| Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%) | - | 1 854 283 | - | - |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,69% - 2,75%) | 966 176 | - | - | - |
| Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 10,30%) | 2 390 734 | 4 143 025 | 4 930 302 | 190 153 |
| Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,15% - 10,00%) | 31 750 490 | - | - | - |
| Неиспользованные лимиты кредитных линий | 150 881 | 2 551 376 | 1 350 000 | 15 330 |
| Выданные гарантии и поручительства | 2 508 266 | 145 808 | 45 498 | - |
| Полученные гарантии и поручительства | 1 759 729 | 2 604 069 | 210 315 | - |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | - | - | 271 643 | - |

По состоянию на 1 января 2018 года и по состоянию на 1 января 2017 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| | Основного хозяйственного общества | Дочерних и зависимых хозяйственных обществ | Прочих связанных сторон | Основного управлен- ческого персонала организации |
|--|---|---|-------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | 1 156 964 | 1 258 014 | 398 589 | 29 576 |
| Процентные расходы | (3 044 041) | (275 787) | (251 580) | (9 576) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 551 278 | (313) | 787 930 | - |
| Чистые комиссионные доходы/расходы | (71 350) | 423 396 | 5 507 | 1 362 |
| Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 768 115 | - | - | - |
| Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (12 979 285) | - | - | - |
| Доходы от участия в уставном капитале | - | 45 675 | - | - |

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Сумма требова- ний | Сумма обязательств | Сумма положитель- ной справедли- вой стоимости | Сумма отрицатель- ной справедли- вой стоимости | Кредитный риск |
|--|--------------------------|-----------------------|---|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Поставочные сделки | | | | | |
| Опцион с базисным активом инвалюта | 2 338 773 | 2 304 252 | 5 250 | 4 043 | 2 355 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта | 61 503 802 | 61 349 140 | 1 270 836 | 1 091 164 | 414 616 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка | 71 420 494 | 63 350 884 | 10 244 534 | 2 956 638 | 2 328 007 |
| Беспоставочные сделки | | | | | |
| Своп с базисным активом процентная ставка | 10 056 527 | 9 721 140 | 2 226 999 | 1 739 718 | 516 792 |

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

| | Сумма требова- ний | Сумма обязательств | Сумма положитель- ной справедли- вой стоимости | Сумма отрицатель- ной справедли- вой стоимости | Кредит- ный риск |
|--|--------------------------|-----------------------|---|---|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Поставочные сделки | | | | | |
| Опцион с базисным активом инвалюта | 319 056 | 332 551 | 34 | - | 654 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта | 98 687 456 | 96 578 250 | 5 854 419 | 3 047 936 | 1 381 211 |
| Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка | 90 370 842 | 89 719 083 | 13 594 216 | 13 343 437 | 3 262 984 |
| Беспоставочные сделки | | | | | |
| Своп с базисным активом процентная ставка | 16 314 078 | 17 580 658 | 2 545 580 | 3 551 911 | 605 982 |

9 Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов (далее — Политика) разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. При определении политики оплаты труда банковская группа руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых группой операций, результатам деятельности группы, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками группы.

К органам управления группы, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям Банка.

Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения: вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и локальными нормативными актами. Состав Наблюдательного совета Банка:

- Йоханн Штробль – Председатель Наблюдательного совета,
- Мартин Грюль – Член Наблюдательного совета,
- Андреас Гшвентер – Член Наблюдательного совета,
- Питер Леннкх – Член Наблюдательного совета,
- Ханнес Мёзенбахер – Член Наблюдательного совета.

В задачи Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Состав Комитета по вознаграждениям Банка:

- Иоханн Штробль – Председатель Комитета,
- Андреас Гшвентер – Заместитель председателя Комитета,
- Рудольф Фогль – член Комитета.

В 2017 году по состоянию на конец 4 квартала было проведено 21 заседание Наблюдательного совета Банка (по состоянию на конец 3 квартала – 15), 3 заседания Комитета по вознаграждениям (по состоянию на конец 3 квартала – 2). Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного совета по состоянию на конец 4 квартала 2017 года составила 81 167 тысяч рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 81 167 тысяч рублей). Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2017 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику вознаграждений, а так же актуализирован перечень сотрудников, принимающих риски.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

Состав Правления на конец 4 квартала 2017 года:

- Монин Сергей Александрович – Председатель Правления,
- Степаненко Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления,
- Хебенштрайт Герт Франц Вальтер – руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления,
- Патрахин Никита Михайлович – руководитель дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, член Правления,
- Попов Андрей Александрович – руководитель дирекции информационных технологий, член Правления,
- Васс Роланд – руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления.

В Банке действует процесс идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков (работников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка). На конец 4 квартала 2017 года численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 14 человек, численность работников, ответственных за управление рисками – 10 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки, а также предусматривается и применяется рассрочка и последующая корректировка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки. 50% нефиксированной части оплаты труда в календарном году, следующим за периодом оценки, конвертируется в условные условные единицы, представляющие собой денежный эквивалент средней годовой стоимости акции Raiffeisen Bank International AG (RBI), и выплачивается работнику во втором календарном году, следующим за периодом оценки, а также в течение последующих 3х лет.

Для работников, ответственных за управление рисками максимальный размер нефиксированной части оплаты труда составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за период оценки. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового

результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом общебанковских ключевых показателей деятельности (КПД).

Для оценки результатов деятельности Банка и работника, а также определения размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные КПД. Могут использоваться несколько уровней КПД:

- общебанковские КПД – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка в целом и устанавливаемые с целью вовлечь работников Банка в достижение общебанковских целей;
- КПД направления (подразделения) – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного направления (структурного подразделения) и устанавливаемые с целью вовлечь соответствующих работников Банка в достижение целей и задач по соответствующему направлению деятельности;
- индивидуальные КПД – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного работника и устанавливаемые с целью стимулировать данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы и совершенствование процессов в области его ответственности.

Сочетание различных уровней показателей устанавливается в зависимости от должности и уровня ответственности работника.

Целевой размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке в случае наличия отклонений фактических значений КПД от целевых значений, установленных на соответствующий период оценки (при условии достижения минимальных пороговых значений по данным показателям).

Учет текущих и будущих рисков банковской группы при определении вознаграждения происходит на этапе отбора работников, ответственных за принятие рисков, для которых предусмотрена и применяется рассрочка и последующая корректировка доли нефиксированной части оплаты труда с учетом ключевых показателей уровня рисков Банка. Указанный отбор производится на основании объема потребляемого подразделениями (отдельными работниками) экономического капитала под покрытие значимых рисков Банка (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), а также ряда прочих критериев (например, величины кредитных лимитов, возможных к одобрению работниками / коллективными органами принятия решения), позволяющих учесть существенность влияния работников на текущий / перспективный профиль рисков Банка.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших по состоянию на конец 4 квартала 2017 года нефиксированную часть вознаграждения – 34 человека (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 33 человека)

По состоянию на конец 4 квартала 2017 года общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных премий и выходных пособий составила 31.4 млн. рублей, количество выплат – 2 (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 2 выплаты в размере 31,4 млн. рублей).

В 2017 году сумма вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала составила:

- фиксированная часть 606.1 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 480,9 млн. рублей),
- начисленная нефиксированная часть – 298,8 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 217,5 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 211,8 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 154,5 млн. рублей).

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2017 года составляет 702.6 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 614,8 млн. рублей). Сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного на конец 4 квартала 2017 года, составила 107.4 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2017 года – 107,4 млн. рублей).

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Монин С.А.

Широкова Н.Ю.

03 апреля 2018 года