

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**АО «Райффайзенбанк»**  
за 2018 год

*Февраль 2019 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Райффайзенбанк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Райффайзенбанк» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	10
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	14
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.	21
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	24
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	28
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету  
АО «Райффайзенбанк»

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

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><b>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности</b></p> <p>Оценка уровня резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590 - П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П») является ключевой областью суждения руководства Банка. При классификации ссуд по степени кредитного риска и формировании резервов на возможные потери в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также проводится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщиков и наблюдаемых рыночных цен на предметы залога.</p> <p>Использование различных допущений может существенно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резервов под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резервах на возможные потери по ссудам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в разделах 4.1.3 и 5.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии резервирования, применяемую Банком, на соответствие требованиям Положения Банка России № 590-П, анализ исходных данных, используемых в целях классификации ссуд по уровням кредитного риска и определения размера резервов по ссудам. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке финансового положения и обслуживания долга заемщиков, использование иных существенных факторов для определения классификации ссуд по уровням кредитного риска, а также суждения, применяемые при корректировке расчетного резерва на стоимость обеспечения.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрываемую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>



### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 3 апреля 2018 г.

### **Прочая информация, включенная в Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом Отчете АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.



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

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

#### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

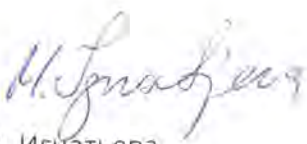
### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного (процентного), операционного риска и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному (процентному), операционному риску, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным (процентным), операционным риском и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - М. Игнатьева.



М. Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

28 февраля 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АО «Райффайзенбанк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.  
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Троицкая ул., д. 17/1.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	31150962	26681002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	27661206	26857726
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	8645070	6137337
3	Средства в кредитных организациях		12859527	5188259
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	55018257	75026133
5	Чистая осудная задолженность	4.1.3	826406989	656893438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	113805308	11823705
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	2807506	2807506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	22648985	8867074
8	Требования по текущему налогу на прибыль		970207	1046439
9	Отложенный налоговый актив		2575988	1627745
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	11694559	13031807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945053	773228
12	Прочие активы	4.1.8	9509036	10030818
13	Всего активов		1115246077	837847374
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	8994892	1118393
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	62387647	49989231
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	857872094	634800938
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		471405961	392497270
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	20799006	10638158
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	42296	6036932
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		194563	62233
20	Отложенные налоговые обязательства		1154642	1353860
21	Прочие обязательства	4.1.12	27789749	22165764
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5858662	3391663
23	Всего обязательств		985093551	729557172
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	36711260	36711260



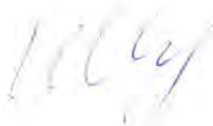
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	620951	620951
27	Резервный фонд	1835563	1835563
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-29607	70861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4648178	5344581
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	63760752	58108353
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22605429	5598633
35	Всего источников собственных средств	130152526	108290202
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1366367328	869039614
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	152688296	97866093
38	Условные обязательства некредитного характера	1082950	1636897

Председатель Правления



С.А. Монин

Главный бухгалтер



Широкова Н.Ю.



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	80246515	69021188
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7151812	5316610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64332132	59688282
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8762571	4016296
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	19190719	20459104
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5716862	5229232
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13171133	14546032
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		302724	683840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	61055796	48562084
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6831049	-5147641
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		84661	-281308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54224747	43414443
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3102429	6279295
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17378	-581783
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2396248	1056859
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30036709	7352343
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24950417	-5440500
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-151	52
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		76125	227027
14	Комиссионные доходы	4.2.2	28566534	24189355
15	Комиссионные расходы	4.2.2	10478088	8546993
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2850558	-66800
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		3000	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2481109	-3776709
19	Прочие операционные доходы		2236505	2326576
20	Чистые доходы (расходы)		74568358	66433165



21	Операционные расходы	4.2.3	40596369	35955983
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		33971989	30477182
23	Возмещение (расход) по налогам		7198558	6519712
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26817517	24001533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-44086	-44063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-870504	163094
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-870504	163094
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-174101	417690
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-696403	-254596
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-125586	9627
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-125586	9627
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-25118	2506
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-100468	7121
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-796871	-247475
10	Финансовый результат за отчетный период		25976560	23709995

Председатель Правления

С.А. Мокин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	
по ОКПО	регистрационный номер
145	142943661
	3292

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКОВАНАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (асилина показателя на отчетную дату	Стоимость инструмента (асилина показателя на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, из том числе сформированный:	4.3.1	37332211.0000	37332211.0000	
1.1.1	Обыкновенные акции (долями)		37332211.0000	37332211.0000	
1.1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
1.2	Распределенная прибыль (убыток):	4.3.1	78928333.0000	58127907.0000	
1.2.1	Прошлых лет		63706985.0000	58127907.0000	
1.2.2	Отчетного года		15221348.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	4.3.1	1835563.0000	1835563.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		118096107.0000	97295681.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Человеческая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Некапитальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	1285145.0000	1147126.0000	



110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0.0000	0.0000
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
112	Недосозданные резервы на возможные потери			0.0000	0.0000
113	Доход от сделок секьюритизации	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
116	Вложения в собственные акции (доллары)			0.0000	0.0000
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю	0.0000	0.0000
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	1285145.0000	1147126.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	116810962.0000	96148555.0000		
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	14.3.1			
131	классифицируемые как капитал		9044614.0000	7499166.0000	
132	классифицируемые как обязательства			0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		9044614.0000	7499166.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		9044614.0000	7499166.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	4.3.1	0.0000	848272.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	848272.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		9044614.0000	6650894.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		125855576.0000	102799449.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.1	29761991.0000	27060638.0000	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, а также, в том числе:		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
150	Резервы на возможные потери		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		29761991.0000	27060638.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не прижизненно	0.0000	не прижизненно
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, (в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного				



	Капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0.0000		0.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		29761991.0000		27060638.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		155617567.0000		129860087.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X		X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.3	1192821711.0000		967769051.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.3	1192821711.0000		966920778.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3	1198621935.0000		973347592.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.3.3	9.7930		9.9351	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3.3	10.5510		10.6316	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.3.3	12.9830		13.3416	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.7540		5.7733	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750		1.2500	
166	Антициклическая надбавка		0.0010		0.0000	
167	Надбавка за системную значимость банков		0.6500		0.3500	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2280	Не применимо	4.6010	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	4.3.3	6.0000		6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		18.0000		18.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		2807430.0000		2807430.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	0.0000	Не применимо	0.0000
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2575988.0000		1412527.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		Не применимо	0.0000	Не применимо	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		Не применимо	0.0000	Не применимо	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых кредитного риска по которым применяется подход на		Не применимо	0.0000	Не применимо	0.0000



№ п.п. / Наименование характеристик инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход							
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	15	16	17	18	19	20	21
1	Акционерный капитал	10.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	нет
2	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	без ограничения срока	да	18.09.2019 (5 лет по истечении каждого последующего года после даты вступления в силу, указанной в п. 15 добавочного капитала) / Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	не применимо	плавающая	11.34/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет
3	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	26.09.2014	срочный	27.09.2021	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа а, существенно ухудшающих условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	не применимо	плавающая	8.49/LIBOR-6.15%	нет	не применимо	нет
4	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.04.2015	срочный	22.04.2020	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа а, существенно ухудшающих условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	не применимо	плавающая	11.41/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет



Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Проценты/дивиденды/купоны/доход										Полное или временное списание
			Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого наименование инструмента, конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность спасения инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется спасение инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22			23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	
2 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и же 5.5% или АСВ у ведомо Заемщика , что в отношении его приняты мер ы профилактики ба нкротства	Значение Н 1.1. и же 5.5% или АСВ у ведомо Заемщика , что в отношении его приняты мер ы профилактики ба нкротства	
3 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и же 2% или АСВ у ведомо Заемщика, что в отношении его приняты мер ы профилактики бан кротства	Значение Н 1.1. и же 2% или АСВ у ведомо Заемщика, что в отношении его приняты мер ы профилактики бан кротства	
4 некумулятивный			неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1. и же 2% или АСВ у ведомо Заемщика, что в отношении его приняты мер ы профилактики бан кротства	Значение Н 1.1. и же 2% или АСВ у ведомо Заемщика, что в отношении его приняты мер ы профилактики бан кротства	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Списание несоответствий
34			35	36	37
1 не применимо		не применимо	да	не применимо	
2 не применимо		не применимо	да	не применимо	
3 не применимо		не применимо	да	не применимо	
4 не применимо		не применимо	да	не применимо	

Председатель Правления

*С.А. Монин*

С.А. Монин



Главный бухгалтер

*Широкова Н.Ю.*

Широкова Н.Ю.

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКД 0409810  
Квартальная (Годовая)

[illegible]





[illegible]

Председатель Правления

С. А. Монин



Главный бухгалтер

Широкова Н. Ю.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
145	142943661	3292	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [4.3.3] Банковской группы (Н20.1)		4.5	9.8	9.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	4.3.3	6.0	10.6	10.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	4.3.3	8.0	13.0	13.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	4.4	3.0	9.7	0.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	105.0	68.3	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	136.8	161.1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	48.6	45.9	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение 17.2	максимальное значение 15.4	максимальное значение 0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	149.4	141.3	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
12	Норматив совокупной величины риска (по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.3	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), Норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками		25.0	1.8	1.7	





Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	969174204.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих в уменьшение величин источников основного капитала	4.4	1285145.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	967889059.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	14667086.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	6462080.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неутрачено
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной вариационной маржи в установленных случаях	0	0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	21129166.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	108358277.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	703294.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	107654983.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным	0	601913050.00

	обязательствам кредитного характера (КРВ'),		
	всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	404834526.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	197078524.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	0	128855576.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	1293751732.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	9.70

Председатель Правления

С.А. Менин

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		39992978	36157199
1.1.1	проценты полученные		80093997	68626008
1.1.2	проценты уплаченные		-19468678	-20743312
1.1.3	комиссии полученные		31929300	27230719
1.1.4	комиссии уплаченные		-10478088	-8546993
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-2757483	6556075
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5086292	1911843
1.1.8	прочие операционные доходы		2210757	2307726
1.1.9	операционные расходы		-39605704	-33872426
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7017415	-7312441
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		62671203	3467693
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2507733	-514418
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22486327	12800746
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-152253783	-98915665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1596067	-1944033
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		7876499	852275
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4711755	1991196
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		174475247	95830333
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10160848	-19060514
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5999895	-41500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2125871	12469273
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		102664181	39624892
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-185827810	-8953721



12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	84448669	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-49955489	-5008621
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	37706471	344735
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1536190	-1692788
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	300304	356058
12.7	Дивиденды полученные	76125	227025
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-114787920	-14727312
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-4168002	-28885153
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4168002	-28885153
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	24950417	5440500
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8658676	1452927
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	52348814	50011159
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	61007490	51464086

Председатель Правления

С.А.Монин



Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

## **АО «Райффайзенбанк»**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 год.**

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	5
2. Краткая характеристика деятельности .....	6
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	6
2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка .....	7
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 7	
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	7
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
3.2 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	15
3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	15
3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	15
3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год 15	
3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год 15	
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	16
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала .....	17
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	17
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	17
4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
4.1.3 Чистая ссудная задолженность .....	21
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 24	
4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	24
4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	26
4.1.8 Прочие активы .....	28
4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций.....	29
4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	30

4.1.11	Выпущенные долговые обязательства.....	30
4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства.....	31
4.1.13	Собственные средства .....	32
4.1.14	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	32
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	35
4.2.1	Процентные доходы и расходы .....	35
4.2.2	Комиссионные доходы и расходы.....	36
4.2.3	Административные и прочие операционные расходы.....	37
4.2.4	Убытки и суммы восстановления обесценения .....	37
4.2.5	Налоги .....	38
4.2.6	Вознаграждение работникам.....	41
4.2.7	Прочие операционные расходы.....	42
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага. ....	42
4.3.1	Элементы капитала .....	44
4.3.2	Инструменты капитала .....	48
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	48
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	49
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	52
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	52
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом .....	52
5.1	Кредитный риск.....	53
5.1.1	Сделки по уступке прав требований .....	63
5.2	Рыночный риск.....	64
5.3	Процентный риск.....	68
5.4	Валютный риск.....	69
5.5	Операционный риск .....	71
5.6	Риск ликвидности.....	73
5.7	Информация по фондовому риску .....	81
6.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам .....	81
7.	Информация по условным обязательствам .....	83
8.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	83
8.1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	84
8.2	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.....	86



8.3	Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	89
8.4	Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости .....	90
9.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	91
9.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов .....	91
9.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов ..	92
9.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов .....	92
9.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов .....	92
9.5	Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов .....	97
10.	Операции со связанными сторонами .....	98
11.	Информация о системе оплаты труда .....	102

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2018 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.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090 Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

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 (2017: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 175 обособленных подразделений (2017: 176 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2018 год будет опубликована на сайте [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

## 2. Краткая характеристика деятельности

### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 2018 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 2019	1 января 2018
Активы	1 115 246 077	856 206 211
Капитал	130 152 526	108 290 202
Прибыль до налогообложения	33 971 989	30 477 182
Прибыль после налогообложения	26 773 431	23 957 470

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 33 971 989 тысяч рублей (2017 г: 30 477 182 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2018 год составила 7 198 558 тысяч рублей (2017 г: 6 519 712 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 7 702 776 тысяч рублей (2017 г: 5 578 554 тысяч рублей).

В 2018 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 169 513 551 тысяч рублей или на 25,81% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации выросли на 803 480 тысяч рублей или на 2,99% по сравнению с 2017 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 7 671 268 тысяч рублей или на 147,86% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 125 056 636 тысяч рублей или 11,21% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 12 398 416 тысяч рублей или 24,80% по отношению к 2017 году, а доля средств клиентов увеличилась на 223 071 156 тысяч рублей или на 35,14% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом объем процентных доходов вырос на 11 225 327 тысяч рублей или на 16,26%, чистые доходы от операций в иностранной валюте увеличились на 22 684 366 тысяч рублей или на 308,53%, объем полученных комиссий вырос на 4 377 179 тысяч рублей или на 18,10%, прочие операционные доходы сократились на 90 071 тысячу рублей или на 3,87%. Объем процентных расходов сократился на 1 268 385 тысяч рублей или на 6,20%, операционные расходы

увеличились на 4 640 386 тысяч рублей или на 12,91%, объем комиссионных расходов вырос на 1 931 095 тысяч рублей или на 22,59% по сравнению с 2017 годом.

### 2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2018 году 4 168 002 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2017 г.: 28 885 153 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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации повысилась с 7,25% (от 26 марта 2018 года) до 7,75% (с 17 декабря 2018 года).

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

### 3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их



эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

**Денежные средства (их эквиваленты).** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Банке России, средства на торговых клиринговых счетах и иные средства в клиринговых организациях, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

**Средства в Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**Обязательные резервы.** Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

#### **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.

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 100 000 рублей без учета НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

#### **Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, используемые 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.

Последующая оценка основных средств осуществляется по следующим моделям учета:

- по переоцененной стоимости – для групп «Здания и сооружения (собственность)» и «Земля»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для прочих однородных групп основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

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

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.

**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:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
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.

## **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. По состоянию на 1 января 2019 года у банка не было нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Затраты организации, не относимые к нематериальным активам, списываются в расходы одновременно или равномерно 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.

По состоянию на 1 января 2019 отсутствуют нематериальные активы, созданные банком.

## **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

- объект находится в собственности Банка
- объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
- реализация объекта недвижимости в течение года не планируется
- если часть объекта сдается в аренду, то объект относится к недвижимости ВНОД в случае, если площадь сдаваемой в аренду части превышает 50% общей площади объекта недвижимости, находящегося в собственности Банка.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости не амортизируется.

Регулярность проведения переоценки устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками.

## **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено**

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- использование объекта прекращается с даты признания в составе ДАПП;

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП (по объективным причинам данный срок может быть превышен);
- ДАПП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- имеется утвержденный план продажи объекта ДАПП;
- ведется поиск покупателя объекта ДАПП;
- изменение решения о продаже (плана продажи) или его отмена Банком не планируются.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

#### **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, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

**Доли участия.** Оценка вложений в дочерние и зависимые акционерные общества и в прочее участие определяется по первоначальной стоимости приобретения без проведения последующей переоценки.

**Производные финансовые инструменты.** Первоначальное признание производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями RISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентно-валютным свопам, валютным свопам, валютным опционам и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, базисными активами которых являются процентные ставки и/или иностранная валюта, рассчитывается, исходя из их будущих дисконтированных потоков, где дисконт-фактор рассчитывается на основе кривых доходности, построенных по котировкам, полученных от участников рынка.

Для процентных и процентно-валютных инструментов справедливая стоимость определяется как разница между приведенной стоимостью требования и приведенной стоимостью обязательства. Для требований/обязательств, по которым начисляется плавающая ставка, будущий поток платежей рассчитывается как форвардные ставки на основе кривых доходности для соответствующих инструментов, привязанных к данной плавающей ставке. Банк применяет дисконт-факторы, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости требований и обязательств.

Оценка справедливой стоимости валютных опционов происходит с использованием формулы Блэка-Шоулза.

Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от бизнес-подразделения отдела/подразделения. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные напрямую или с незначительными преобразованиями (интерполяция, преобразование из купонных в бескупонные кривые и т.д.).

**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.

**Реструктуризация активов.** Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- другое.

При этом в случае, если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

**Резервы 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 611-П. Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положениями Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв в соответствии с 590-П формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Оценка финансового положения заемщика/эмитента строится на количественной и качественной оценках. Количественная оценка производится на основании анализа официальной финансовой отчетности заемщика/эмитента с расчетом следующих финансовых коэффициентов:

- а) Коэффициент покрытия текущих процентных платежей операционной прибылью;
- б) Рентабельность по прибыли до налогообложения;
- в) Рентабельность по прибыли от продаж;
- г) Доля капитала и резервов в валюте баланса;
- д) Рентабельность активов заемщика;

f) Период амортизации основного долга заемщика.

Рассчитанные финансовые коэффициенты заносятся в электронную модель, которая в зависимости от отрасли, в которой работает компания, рассчитывает количественную оценку каждого финансового коэффициента. Далее модель рассчитывает количественный рейтинг, как среднее арифметическое от количественных оценок каждого из перечисленных финансовых коэффициентов.

Качественная оценка финансового положения заемщика/эмитента проводится на основе комплексного, многофакторного анализа заемщика с выделением основных положительных и отрицательных тенденций. При проведении качественного анализа производится оценка 34 основных качественных показателей, объединенных в 5 групп:

- 1-ая группа характеризует качество руководителей и системы управления компании, а также риски, связанные с собственниками компании;
- 2-ая группа характеризует сектор экономики, в котором действует компания;
- 3-ая группа характеризует деловую среду, в которой действует компания;
- 4-ая группа характеризует «финансовую независимость» компании (доступность финансовых ресурсов);
- 5-ая группа характеризует кредитную историю и историю взаимоотношений компании с Банком.

В зависимости от доступной информации и особенностей заемщика/эмитента производится оценка всех или части характеристик. Также ответственный сотрудник Группы может добавить характеристику компании, не включенную в стандартный список, но являющуюся важной при анализе конкретной компании.

По результатам качественной оценки, ответственный специалист принимает экспертное решение о ее влиянии на «итоговый рейтинг» компании (повышение или понижение количественного рейтинга) и о присвоении итогового рейтинга.

Итоговый рейтинг служит основанием для оценки финансового положения заемщика/эмитента в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П:

- «хорошее» - рейтинг от 0,5 до 2,5;
- «среднее» - рейтинг от 3,0 до 4,0;
- «плохое» - рейтинг от 4,5 до 5,0.

В соответствии с требованиями Положения 254-П качество обслуживания долга по Ссуде может быть оценено как «хорошее», «среднее» или «неудовлетворительное». При оценке качества обслуживания долга принимаются во внимание такие критерии, как:

- наличие и длительности просроченных платежей
- наличие других ссуд и кредитная история заемщика
- наличие реструктуризации
- целевое использование кредитных средств
- прочее

Оценка кредитного риска и, соответственно, категория качества происходит на постоянной основе.

Списание задолженности с баланса Банка производится в случае признания данной задолженности безнадежной для взыскания. Безнадежной для взыскания задолженностью признается задолженность, в отношении которой Банком предприняты все необходимые и достаточные действия по ее погашению Заемщиками, и проведение дальнейших действий по взысканию данной задолженности юридически невозможно и/или экономически нецелесообразно.

В учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2018 году 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.

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Поскольку данные положения предполагают вынесение профессионального суждения, данные оценки могут быть чувствительны к применяемым предпосылкам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм обесценения, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов и начисление расходов по налогу на прибыль.

22 февраля 2019 года были зарегистрированы изменения в реестре акционеров Банка. Основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00% его уставного капитала (36 565 штук обыкновенных именных бездокументарных акций).

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

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не было.

### **3.4 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.

### **3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год**

В Учетную политику на 2018 год добавлены изменения, связанные с внедрением 579-П, 590-П и 611-П. Основные изменения ожидаются с 1 января 2019 года и описаны ниже.

Уточнен порядок признания производных финансовых инструментов. Детализирована политика Банка в части учета резервных аккредитивов и расчетов по предоплаченным картам.

### **3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год**

Учетная политика Банка будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",



Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлено влияние перехода на новые правила бухгалтерского учета:

<i>(в млн. российских рублей)</i>	<b>Эффект на 1 января 2019</b>
Требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	3 684,9
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	(2 852,2)
Комиссионные вознаграждения (сборы), относимые к процентным доходам III-V категориям качества	1,4
Ранее полученные прочие доходы, подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	(293,2)
Ранее уплаченные прочие расходы, подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	0,2
Оценка операций с ценными бумагами по амортизированной стоимости	99,0
Оценка финансовых активов, за исключением операций с ценными бумагами, по амортизированной стоимости	(159,3)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 594,0
Отложенный налог в отношении указанного выше	(3 214,6)
<b>Итого эффект от перехода</b>	<b>12 860,2</b>

Изменения Учетной политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем

### **3.7 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 2019	1 января 2018
Наличные денежные средства	31 150 962	26 681 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 661 206	26 857 726
Обязательные резервы	(8 645 070)	(6 137 337)
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	12 429 440	4 947 423
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>62 596 538</b>	<b>52 348 814</b>
Прочие средства в кредитных организациях	440 891	247 885
Резерв под возможные потери	(10 804)	(7 049)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 года не содержат неснижаемого остатка (1 января 2018: не содержат).

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>	2018	2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	11 225 348
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	9 596 043
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	8 292 824
Облигации российских организаций	1 730 829	12 635 182
Облигации иностранных компаний	433 382	742 224
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	4 578 254
Облигации российских кредитных организаций	302 099	4 649 664
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	168 797
Облигации иностранных государств	-	1 722 471
Российские муниципальные облигации	-	371 783
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>27 278 470</b>	<b>53 982 590</b>
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	24 095 837	17 649 564
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 643 950	3 393 979
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>55 018 257</b>	<b>75 026 133</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 27/05/2020 до 10/05/2034	от 6,40% до 8,50%	от 31/01/2018 до 06/12/2034	от 6,20% до 10,61%
Еврооблигации Российской Федерации	от 16/01/2019 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%	от 10/03/2018 до 16/09/2023	от 3,50% до 11,00%
Еврооблигации российских организаций	от 13/02/2019 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,25%	от 13/03/2018 до 19/10/2024	от 2,93% до 9,25%
Облигации российских организаций	от 04/04/2019 до 15/09/2028	от 8,15% до 10,35%	от 26/01/2018 до 07/11/2050	от 7,65% до 13,10%
Облигации иностранных компаний	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%	от 23/09/2020 до 01/03/2027	от 8,15% до 9,50%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 07/03/2019 до 16/02/2022	от 3,08% до 9,25%	от 21/02/2018 до 28/04/2021	от 3,04% до 7,75%
Облигации российских кредитных организаций	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%	от 30/05/2018 до 20/12/2026	от 8,05% до 12,40%
Еврооблигации иностранных компаний	до 18/04/2020	до 9,25%	от 19/03/2018 до 11/11/2021	от 5,88% до 6,50%
Облигации иностранных государств	-	-	от 31/12/2018 до 31/12/2018	от 1,50% до 1,88%
Российские муниципальные облигации	-	-	от 23/11/2018 до 23/11/2018	от 10,00% до 10,00%

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	19 401 337	71,12%	22 543 863	41,76%
Производство и промышленность	1 978 448	7,25%	6 328 876	11,72%
Финансовая деятельность	1 873 015	6,87%	14 196 538	26,30%
Информационные технологии, связь	1 857 608	6,81%	4 430 999	8,21%
Торговля	1 152 292	4,22%	4 022 491	7,45%
Транспорт	1 015 770	3,73%	1 403 206	2,60%
Недвижимость	-	-	490 042	0,91%
Муниципальные и городские органы власти	-	-	371 783	0,69%
Сельское хозяйство	-	-	194 792	0,36%
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 278 470</b>	<b>100%</b>	<b>53 982 590</b>	<b>100%</b>

### Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма	Сумма	Кредитный риск
			Положительной справедливой стоимости	Отрицательной справедливой стоимости	
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 780 400	4 886 328	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	21 504	21 504	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	412	748	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 993 012	17 263 508	46 034	508 670	316 500
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5 707 683	5 708 809	96 024	96 623	35 009
Своп с базисным активом иностранная валюта	389 320 805	389 444 195	9 575 927	5 774 274	7 470 476
Своп с базисным активом процентная ставка	30 541 558	28 505 233	3 643 950	1 918 762	1 777 324
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	132 345 138	123 849 126	14 377 852	7 435 466	13 547 665
<b>Итого</b>	<b>579 710 512</b>	<b>569 679 451</b>	<b>27 739 787</b>	<b>15 733 795</b>	<b>23 146 974</b>

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

	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Сумма Положитель- ной справедли- вой стоимости	Сумма Отрицатель- ной справедли- вой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 627 989	4 922 655	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	268 037	268 037	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
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
<b>Итого</b>	<b>279 455 163</b>	<b>268 651 862</b>	<b>21 043 543</b>	<b>8 325 024</b>	<b>13 209 175</b>

**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 котировке 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>	2018	2017
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 232 485	8 928 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 957
<b>Итого</b>	<b>5 232 485</b>	<b>8 931 360</b>

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги GAZPFN2019 (ISIN XS0424860947) в количестве 10 342 штук, предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») по справедливой стоимости 741 136 тысяч рублей (балансовая стоимость 741 741 тысяч

рублей). Ценные бумаги GAZPFN2019 относятся к оценочной категории ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на 1 января 2019 объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составляет 703 294 тысяч рублей на срок 82 дня.

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>	2018	2017
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	300 112 592
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	221 609 630
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	34 116 247
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	17 699 491
Межбанковские кредиты	165 181 380	119 512 043
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>868 119 906</b>	<b>693 050 003</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(41 712 917)	(36 156 565)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>826 406 989</b>	<b>656 893 438</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	23 986 030	25 143 351
Ипотечные ссуды	92 327 763	67 394 277
Автокредитование	1 158 904	4 135 111
Иные потребительские ссуды	152 114 554	124 936 891
<b>Итого кредитов и авансов физическим лицам</b>	<b>269 587 251</b>	<b>221 609 630</b>



Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	133 160 209	30,72	102 158 195	29,03
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 408 505	22,71	61 605 981	17,51
Добыча полезных ископаемых	55 797 588	12,88	56 061 838	15,93
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 732 683	7,32	54 525 356	15,49
Транспорт и связь	10 381 039	2,40	15 470 803	4,40
На завершение расчетов	8 523 189	1,97	5 885 617	1,67
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 540 751	3,82	4 734 511	1,35
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 436 383	3,10	4 198 785	1,19
Строительство	4 434 935	1,02	3 580 011	1,02
Прочие виды деятельности	60 935 993	14,06	43 707 233	12,41
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>433 351 275</b>	<b>100</b>	<b>351 928 330</b>	<b>100</b>

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют, процентных ставок, 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>	2018	2017
Облигации Российских организаций	5 276 591	8 928 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-
Резерв под обесценение	(44 106)	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>110 887 784</b>	<b>8 928 403</b>
Корпоративные акции	18	2 894 683
Резерв под обесценение	-	(2 894 665)
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	2 807 506
Прочее участие	110 000	87 778
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>113 805 308</b>	<b>11 823 705</b>

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

	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 28/04/2042	от 0,00% до 10,79%	от 20/06/2040 до 20/06/2040	от 0,00% до 7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,4%	-	-
Облигации Центрального банка РФ	от 13/02/2019 до 13/03/2019	до 7.75%		

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>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	110 784 809	99,91%	8 928 421	100,00%
Государственные и общественные организации	147 099	0,13%		
Торговля		-	2 894 665	32,42%
За вычетом резерва под обесценение	(44 106)	(0,04%)	(2 894 665)	(32,42%)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>110 887 802</b>	<b>100%</b>	<b>8 928 421</b>	<b>100%</b>

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2019 года ценные бумаги RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89), имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2018 года: RAIFIABA1 (ISIN RU000A0JTZ98), RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89) 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	Место нахождения (адрес)	2018		2017	
		% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс. руб.	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс. руб.
ООО «Райффайзен-Лизинг»	105064, Москва, ул. Земляной вал, д.36, с.1 119002, г. Москва,	100	2 423 590	100	2 423 590
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Смоленская-Сенная площадь, д.28 107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	100	225 000	100	225 000
ООО «Внешлизинг»	115230, Москва, 1-й	100	132	100	132
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	Нагатинский проезд, дом 10, строение 1	25	158 708	25	158 708
Виндало Пропертиз Лимитед	3106, Кипр, Лимассол, Гр. Ксенопаулу Стрит, 17	100	77	100	77
Резерв под обесценение			(1)		(1)
<b>Итого</b>			<b>2 807 506</b>		<b>2 807 506</b>

Банк учитывает вышеуказанные вложения по первоначальной стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Еврооблигации Российских организаций	13 577 929	4 956 113
Облигации Российских организаций	4 833 468	318 759
Облигации иностранных компаний	2 905 169	2 906 075
Облигации Российских кредитных организаций	1 332 419	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	689 315
За вычетом резерва под обесценение	-	(3 188)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>22 648 985</b>	<b>8 867 074</b>

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 7,40%	от 05/07/2021 до 21/09/2024	от 3,95% до 4,00%
Облигации Российских организаций	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 6,95% до 12,75%		
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	7,78%	до 03/07/2019 до 20/05/2020	12,75% 8,06%
Облигации Российских кредитных организаций	до 02/12/2020	8,05%	-	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	-	до 18/02/2018	0,67%

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	15 440 722	68,17%	4 377 777	49,37%
Финансовая деятельность	4 933 143	21,78%	4 173 726	47,07%
Информационные технологии, связь	2 275 120	10,05%	318 759	3,59%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(3 188)	(0,03%)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>22 648 985</b>	<b>100,00</b>	<b>8 867 074</b>	<b>100,00</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>3 186</b>	<b>3 186</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	2	2
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 188</b>	<b>3 188</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 188</b>	<b>3 188</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 188)	(3 188)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2019 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2018 и 2017 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 2019 года составляет 22 257 011 тысяч рублей (1 января 2018 года: 8 987 219 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	Вложения в сооружения и приобретение ОС	НМА	ДАПП	Запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	8 727 979	7 663 163	862 955	182 339	149 700	1 861 894	870 052	336 758	20 654 840
Накопленная амортизация	(4 086)	(6 065 382)	(111 430)	-	-	(527 502)	-	-	(6 708 400)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>8 723 893</b>	<b>1 597 781</b>	<b>751 525</b>	<b>182 339</b>	<b>149 700</b>	<b>1 334 392</b>	<b>870 052</b>	<b>336 758</b>	<b>13 946 440</b>
Поступление	21 605	599 418	-	109 258	1 193 950	466 217	342 005	717 826	3 450 279
Выбытия	(400 740)	(500 403)	(22 635)	(37 524)	(1 075 336)	-	(410 397)	(614 754)	(3 061 789)
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	-	-	5 436	-	279 404
Уценка (включая обесценение)	(39 664)	-	-	(5 302)	-	-	(33 868)	-	(78 834)
<b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>8 569 715</b>	<b>7 762 178</b>	<b>840 320</b>	<b>262 204</b>	<b>268 314</b>	<b>2 328 111</b>	<b>773 228</b>	<b>439 830</b>	<b>21 243 900</b>
Стоимость на 1 января 2018 года	8 569 715	7 762 178	840 320	262 204	268 314	2 328 111	773 228	439 830	21 243 900
Накопленная амортизация	(4 912)	(6 207 027)	(150 858)	-	-	(1 076 068)	-	-	(7 438 865)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>8 564 803</b>	<b>1 555 151</b>	<b>689 462</b>	<b>262 204</b>	<b>268 314</b>	<b>1 252 043</b>	<b>773 228</b>	<b>439 830</b>	<b>13 805 035</b>
Поступление	65 047	993 253	24 046	36 427	1 431 211	398 230	710 473	1 050 466	4 709 153
Выбытия	(736 708)	(140 063)	(1 104)	(120 180)	(1 418 176)	(56 620)	(378 120)	(1 023 035)	(3 874 006)
Выбытия (накопленная амортизация)	393 714	127 422	762	-	-	48 869	-	-	570 767
Амортизационные отчисления	(389 356)	(565 118)	(46 788)	-	-	(507 039)	-	-	(1 508 301)
Дооценка	401 698	-	-	10 606	-	-	-	-	412 304
Уценка (включая обесценение)	(1 288 237)	-	-	(26 577)	-	-	(160 528)	-	(1 475 342)
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>7 011 516</b>	<b>8 615 368</b>	<b>863 262</b>	<b>162 480</b>	<b>281 349</b>	<b>2 669 721</b>	<b>945 053</b>	<b>467 261</b>	<b>21 016 009</b>
Накопленная амортизация	(552)	(6 644 723)	(196 884)	-	-	(1 534 238)	-	-	(8 376 397)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>7 010 963</b>	<b>1 970 645</b>	<b>666 378</b>	<b>162 480</b>	<b>281 349</b>	<b>1 135 483</b>	<b>945 053</b>	<b>467 261</b>	<b>12 639 612</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств по группе «Здания и сооружения (собственность)» и «Земля» по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года. При определении справедливой стоимости были использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

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.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01 января 2019 года составляет 4 446 169 тыс.руб., по состоянию на 01 января 2018 года составляет 4 446 169 тыс.руб.

Справедливая балансовая стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, составляет по состоянию на 01 января 2019 года 7 010 858 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 8 564 803 тыс. руб.), балансовая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости по состоянию на 01 января 2019 года составляет 2 637 022 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 2 244 612 тыс.руб.)

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости были использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов ВНОД, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и соответствующие обязательства Банка.



Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы 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 этих активов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	162 480	262 204
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	760 088	628 822
Средства труда	20 837	24 121
Предметы труда	49	138
<b>Итого:</b>	<b>943 454</b>	<b>915 285</b>

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения:

<i>(тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Не более 1 года	465 629	460 228
От 1 года до 5 лет	-	-
<b>Итого:</b>	<b>465 629</b>	<b>460 228</b>

#### 4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по получению процентов, в т ч просроченные	3 094 880	3 027 104
Начисленные комиссии	1 583 024	1 167 757
Незавершенные расчеты по операциям по ценным с ценными бумагами	248	628
Прочее	3 362 275	6 402 606
За вычетом резерва под обесценение	(2 421 727)	(3 586 067)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5 618 700</b>	<b>7 012 028</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	1 261 651	1 855 244
Предоплата за услуги	2 772 384	1 205 547
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	21 431	26 160
Расчеты по налогам и сборам	94 200	95 287
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	225 429	112 191
За вычетом резерва под обесценение	(484 781)	(275 661)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 890 336</b>	<b>3 018 790</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 509 036</b>	<b>10 030 818</b>

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие активы</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>1 840 155</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 067 643
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(46 070)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 861 728</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 года</b>	<b>3 861 728</b>
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	(349 450)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(605 770)
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 года</b>	<b>2 906 508</b>

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2018 года: не было).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019</b>	<b>1 января 2018</b>
<b>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>		
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	1 118 393
<b>Средства кредитных организаций</b>		
Субординированные кредиты от Материнского Банка	36 363 969	30 150 479
Полученные межбанковские депозиты	17 193 705	5 678 772
Корреспондентские счета	6 056 313	5 705 685
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	511 198
Покрытия по гарантиям и деривативам	1 311 288	7 943 097
<b>Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций</b>	<b>71 382 539</b>	<b>51 107 624</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2018 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>	2018	2017
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	196 660 891	166 015 921
- Срочные депозиты	181 999 816	70 423 836
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	356 904 594	272 993 954
- Срочные вклады	106 592 948	115 794 688
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	12 678 081	7 972 567
- Срочные вклады	3 035 764	1 599 972
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>857 872 094</b>	<b>634 800 938</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	463 497 542	54,04	388 788 642	61,25
Недвижимость	103 024 149	12,01	69 549 874	10,96
Производство	120 040 809	13,99	62 892 340	9,91
Торговля	76 293 315	8,89	60 491 491	9,53
Финансовая деятельность	47 713 503	5,56	26 962 421	4,25
Транспорт и связь	25 375 457	2,96	12 199 797	1,92
Сельское хозяйство	3 039 088	0,35	830 146	0,13
Государственные и общественные организации	1 239 125	0,14	476 358	0,08
Прочее	17 649 106	2,06	12 609 869	1,99
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>857 872 094</b>	<b>100,00</b>	<b>634 800 938</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2018 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>	2018	2017
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	6 000 275
Векселя	42 296	36 657
В том числе:		
Дисконтные	42 296	36 657
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>42 296</b>	<b>6 036 932</b>

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2018	Ставка на 1 января 2019	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 января 2018,тыс.руб	Балансовая стоимость на 1 января 2019,тыс.руб
Серия БО -1	29/10/2013	29/10/2018	8	0,01%	-	Полугодично	10 000 000	275
Серия БО -2	11/06/2015	11/06/2018	8	11,35%	-	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года (1 января 2018 года: сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2018: не имел).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2018 года: не имел).

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	13 815 033	5 457 693
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	1 918 763	2 867 331
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	2 313 134
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>20 799 006</b>	<b>10 638 158</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	11 182 090	6 956 525
Отложенный доход	7 904 180	4 322 139
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 794 481	2 261 604
Обязательства по уплате процентов	1 196 153	1 471 776
Резерв по обязательствам некредитного характера	702 733	504 183
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	494 843	597 559
Отложенные выплаты по приобретениям	25 302	12 188
Прочее	4 489 967	6 039 790
<b>Итого обязательства</b>	<b>27 789 749</b>	<b>22 165 764</b>
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства</b>	<b>48 588 755</b>	<b>32 803 922</b>

Информация о финансовых инструментах, подлежащих взаимозачету, представлена в пункте 4.1.14 данной Пояснительной информации.

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 2017 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2017 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:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Райффайзен Банк Интернациональ АГ	36 699 212	99,97	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	12 048	0,03	12 048	0,03
<b>Итого</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>	<b>36 711 260</b>	<b>100,00</b>

22 февраля 2019 основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00%.

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.

Базовая прибыль на акцию за 2018 год составила 732 тысячи рублей (2017: 655 тысяч рублей).

#### 4.1.14 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают эквиваленты денежных средств в сумме 108 472 203 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 93 688 641 тысяч рублей), фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратным репо») со справедливой стоимостью 120 002 217 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 104 847 900 тысячи рублей).

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 19 224 179 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 212 488 тысяч рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме ноль тысяч рублей (2017 г.: ноль тысяч рублей), которые обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи со справедливой стоимостью ноль тысяч рублей (31 декабря 2017 года: ноль тысяч рублей), учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 6 346 769 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 2 526 586 тысячи рублей), которые обеспечены гарантийными депозитами на сумму 1 354 905 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 915 614 тысяч рублей).

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 января 2019:

	Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нето-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
	(в тысячах российских рублей)			Финансовые инструмен- ты	Полученное денежное обеспечение	
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	108 472 203	-	108 472 203	108 472 203	-	-
Гарантийные депозиты	1 354 905	-	1 354 905	1 354 905	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	19 224 179	-	19 224 179	-	5 334 999	13 889 180
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>129 051 287</b>	<b>-</b>	<b>129 051 287</b>	<b>109 827 108</b>	<b>5 334 999</b>	<b>13 889 180</b>
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	704 637	-	704 637	704 637	-	-
Гарантийные размещения	5 334 999	-	5 334 999	5 334 999	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	6 346 769	-	6 346 769	-	1 354 905	4 991 864
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>12 386 405</b>	<b>-</b>	<b>12 386 405</b>	<b>6 039 636</b>	<b>1 354 905</b>	<b>4 991 864</b>



Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 января 2018:

	Валовые суммы до выполнения взаимо-зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструмен- ты	Полученное денежное обеспечение	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Денежные средства и эквиваленты</b>						
<b>денежных средств</b>						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 688 641	-	93 688 641	93 688 641	-	-
Гарантийные депозиты	915 614	-	915 614	915 614	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы</b>						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	2 212 488	-	2 212 488	-	176 782	2 035 706
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>96 816 743</b>	<b>-</b>	<b>96 816 743</b>	<b>94 604 255</b>	<b>176 782</b>	<b>2 035 706</b>
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	-	-	-	-	-	-
Гарантийные размещения	176 782	-	176 782	176 782	-	-
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	2 526 586	-	2 526 586	-	915 614	1 610 972
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения</b>	<b>2 703 368</b>	<b>-</b>	<b>2 703 368</b>	<b>176 782</b>	<b>915 614</b>	<b>1 610 972</b>

## 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Двенадцать месяцев, закончившихс я 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	34 974 150	30 726 185
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	29 357 982	28 962 097
Размещение средств в кредитных организациях	7 151 812	5 316 610
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 033 098	3 424 740
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 040 325	191 235
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 689 148	400 321
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>80 246 515</b>	<b>69 021 188</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Двенадцать месяцев, закончившихс я 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
<b>Процентные расходы</b>		
Привлеченные средства кредитных организаций	4 421 546	3 568 631
Срочные депозиты юридических лиц	3 461 193	3 324 472
Срочные депозиты физических лиц	3 343 479	5 445 488
Расчетные счета юридических лиц	3 283 358	3 547 463
Расчетные счета физических лиц	2 908 881	1 917 964
Срочные депозиты других банков	1 097 650	1 485 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	302 724	683 840
Привлеченные средства юридических лиц	174 222	312 930
Кредиты и депозиты Центрального Банка	124 445	101 637
Корреспондентские счета других банков	73 221	71 321
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>19 190 719</b>	<b>20 459 104</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>61 055 796</b>	<b>48 562 084</b>

#### 4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	10 692 127	9 270 120
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	8 447 191	6 686 478
Комиссии от открытия и ведения счетов	3 511 310	2 920 824
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 187 599	2 996 963
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 846 729	1 620 426
Комиссии от операций с валютными ценностями	623 371	559 155
Комиссии от других операций	258 207	135 389
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>28 566 534</b>	<b>24 189 355</b>
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 328 319	6 101 052
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	861 795	642 473
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	374 411	205 128
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	167 406	105 978
Расходы по операциям с валютными ценностями	33 474	37 793
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 487	155
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	225	1 293
Другие расходы	1 709 971	1 453 121
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>10 478 088</b>	<b>8 546 993</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>18 088 446</b>	<b>15 642 362</b>

#### 4.2.3 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Расходы на содержание персонала	16 578 968	13 754 189
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами физических лиц	5 841 780	6 227 442
Организационные и управленческие расходы	2 533 531	2 214 369
Отчисления на страхование вкладов	2 333 127	1 696 624
Расходы на аренду	2 332 540	2 399 536
Реклама и маркетинг	1 729 585	1 573 761
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 508 349	1 606 294
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 498 042	1 466 839
Услуги ИТ	1 412 573	1 070 672
Расходы на услуги связи	1 249 073	685 708
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	1 067 147	1 070 966
Прочие операционные расходы	683 783	585 107
Расходы по списанию запасов и недостач	661 718	403 062
Расходы от списания активов	252 868	437 328
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	224 276	91 583
Расходы на проведение мероприятий	78 835	124 583
Судебные и арбитражные издержки	56 018	69 793
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	28 393	9 661
Прочие	525 763	468 466
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>40 596 369</b>	<b>35 955 983</b>

#### 4.2.4 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сумма убытка	Сумма восстановл ения	Сумма убытка	Сумма восстановл ения
Средства в кредитных организациях	420 103	416 348	424 957	426 555
Чистая ссудная задолженность	83 688 512	76 861 030	134 110 289	128 961 051
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 789	2 971 347	1 889 420	1 822 620
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 250	24 472	6 084	6 084
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 000	60 000	-	-9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 341 174	2 380 795	2 236 749	2 263 659
Прочие активы	70 821 658	68 278 894	23 723 583	19 509 697
<b>Итого</b>	<b>157 451 486</b>	<b>150 992 886</b>	<b>162 391 082</b>	<b>152 989 666</b>

#### 4.2.5 Налоги

##### Компоненты расхода по налогам

Расход по налогам, отраженным в составе прибыли или убытка за год, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
	7 702	
Текущие расходы по налогу на прибыль	776	5 578 554
Отложенный налог	(961 685)	625 132
	457	
Прочие налоги	467	316 026
<b>Всего расходов по налогу</b>	<b>7 198 558</b>	<b>6 519 712</b>

##### Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019	1 января 2018
	33 971	
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>989</b>	<b>30 477 182</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	6 794 399	6 095 436
Налоговый эффект доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	750 284	415 844
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(293 761)	(287 216)
Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	122 298	-
Изменение в учете амортизации комиссий	(690 757)	-
Прочее	58 628	(20 378)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 741 091</b>	<b>6 203 686</b>

В 2015 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2016 года доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20 %.

## Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между РСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	1 января 2018	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней организации под общим контролем	1 января 2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающ их) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 312 042)	67 246	160 659	(1 084 137)
Резерв под обесценение	1 923 254	(203 019)	-	1 720 235
Вложения в ценные бумаги и операции по сделкам РЕПО	85 774	(321 365)	25 117	(210 474)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 094	1 128	-	3 222
Кредиты и авансы клиентам	1 400 318	(447 169)	-	953 149
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(2 543 704)	181 376	-	(2 362 328)
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	492 496	124 234	-	616 730
Отложенные доходы/расходы	219 147	1 565 802	-	1 784 949
Начисления и прочее	6 548	(6 548)	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>273 885</b>	<b>961 685</b>	<b>185 776</b>	<b>1 421 346</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена



сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были закреплены дополнительные обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации. В случае если, по мнению налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках (как внутрироссийских, так и международных сделках), отличаются от рыночного уровня, и методология Группы по определению рыночных цен по контролируемым сделкам не соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам. Если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение, существует риск, что российские налоговые органы доначислят дополнительные налоговые обязательства по налогу на прибыль. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данной концепции в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

С 1 января 2017 года налоговое законодательство установило обязанность российских организаций при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов дохода проводить исследование и формировать документальное обоснование того, что получатель дохода имеет фактическое право на получение дохода (является бенефициаром). Группа приняла во внимание данные изменения и начала применять процедуру, в соответствии с которой получает от своих контрагентов подтверждение фактического права на доход. По мнению Руководства, применяемые Группой процедуры, позволяют минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

	1 января 2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней организации под общим контролем	1 января 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающ их) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 329 483)	61 900	(44 459)	(1 312 042)
Резерв под обесценение	1 307 369	615 885	-	1 923 254
Вложения в ценные бумаги и операции по сделкам РЕПО	508 487	(420 788)	(1 925)	85 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 475	619	-	2 094
Кредиты и авансы клиентам	1 591 274	(190 956)	-	1 400 318
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 675 593)	(868 111)	-	(2 543 704)
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	400 331	92 165	-	492 496
Отложенные доходы/расходы	141 541	77 606	-	219 147
Начисления и прочее	-	6 548	-	6 548
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>945 401</b>	<b>(625 132)</b>	<b>(46 384)</b>	<b>273 885</b>

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

#### 4.2.6 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 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	Доля в общем объеме, %	2017	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, включая оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты	15 239 627	93%	12 542 369	92%
Прочие краткосрочные льготы	626 010	4%	491 295	4%
Долгосрочные вознаграждения	462 678	3%	533 933	4%
<b>Итого</b>	<b>16 328 315</b>	<b>100%</b>	<b>13 567 597</b>	<b>100%</b>

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2019 года составила 8 912 человек (1 января 2018: 8 207 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2018 года составила 16 328 315 тысяч рублей. (2017 г.: 13 567 597 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.

#### **4.2.7 Прочие операционные расходы**

В течение 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

#### **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 85 162 813 тыс. рублей (1 января 2018 года: 85 005 772 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Процентный риск (ПР)	4 984 637	5 458 828
- Общий риск	2 429 957	707 269
- Специальный риск	2 554 680	4 751 559
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	791 036	780 318
Товарный риск (ТР)	475	464
<b>Рыночный риск (<math>PP = 12,5 \cdot (ПР + ФР + ВР + ТР)</math>)</b>	<b>72 201 850</b>	<b>77 995 121</b>

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 646-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 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

#### 4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	63 706 985	58 127 907
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	15 221 348	-
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>118 096 107</b>	<b>97 295 681</b>
Нематериальные активы	1 285 145	1 147 126
<b>Базовый капитал итог</b>	<b>116 810 962</b>	<b>96 148 555</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	9 044 614	7 499 166
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>9 044 614</b>	<b>7 499 166</b>
Нематериальные активы	-	286 782
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	561 490
<b>Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>848 272</b>
<b>Добавочный капитал итог</b>	<b>9 044 614</b>	<b>6 650 894</b>
<b>Основной капитал итог (базовый + добавочный)</b>	<b>125 855 576</b>	<b>102 799 449</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770	8 267 001
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178	5 090 667
Субординированный кредит по остаточной стоимости	11 063 043	13 702 970
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>29 761 991</b>	<b>27 060 638</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>155 617 567</b>	<b>129 860 087</b>

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 646-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 01.01.2019 амортизированная стоимость составила 90.8 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 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.01.2019 амортизированная стоимость составила 68.44 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 2019 года		1 января 2018 года	
	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	2 455 058	2 354 590	814 066	821 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 270 939	574 536	90 819	265 753
<b>Итого</b>	<b>3 725 997</b>	<b>2 929 126</b>	<b>904 885</b>	<b>1 087 522</b>

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2019 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):	63 760 752	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 706 985
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:	920 259 741	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 044 614	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	9 044 614
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 761 991
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	27 319 355	субординированные кредиты	11 063 043
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 605 429	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 694 559	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 285 145	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 285 145
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 575 988	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	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	972 913 303	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 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

В 2018 году изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не было.

В течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

### 4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 января 2019 года и 1 января 2019 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 N 180-И, а также Положение N 646-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 2019 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	13,0%	13,3%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	9,8%	9,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	10,6%	10,6%

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 2018 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе 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 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	6 786 571	6 786 571	6 786 571
Активы III группы риска	12 931	12 931	12 931
Активы IV группы риска	623 430 628	617 620 404	617 620 404
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	59 227 210	59 227 210	59 227 210
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	98 314 279	98 314 279	98 314 279
Риск по требованиям к связанным заемщикам	208 430	208 430	208 430
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	144 479 341	144 479 341	144 479 341
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 524 264	11 524 264	11 524 264
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	5 072 914	5 072 914	5 072 914
Рыночный риск (РР)	72 201 860	72 201 860	72 201 860
Операционный риск (ОР)*12,5	159 680 275	159 680 275	159 680 275
Прочие	17 693 232	17 693 232	17 693 232
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 198 631 935</b>	<b>1 192 821 711</b>	<b>1 192 821 711</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 82 758 292 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>973 347 592</b>	<b>967 769 051</b>	<b>966 920 778</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 65 647 510 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 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 1 квартале 2018 года значения НКЛ находились на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составило около 128%). Данное обстоятельство объясняется, главным образом, ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных в результате указанного увеличения, была проинвестирована в срочные размещения в Банке России, а также облигации Банка России и ОФЗ.

В течение второго квартала 2018 года значение норматива Н26 находилось на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составляет около 119%). Некоторое снижение значения НКЛ наблюдалось в апреле 2018 года, вызванное стандартной сезонностью в связи с периодом налоговых выплат. Однако в мае и июне уровень НКЛ стабильно рос, главным образом, в связи со снижением объемов займов, выданных клиентам корпоративного сегмента, а также ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных таким образом, была проинвестирована в высоколиквидные активы.

В третьем квартале 2018 года значение норматива Н26 находилось на очень высоком уровне (в среднем около 143%) с выраженным пиком в сентябре. Такая динамика норматива, в основном, объясняется временными притоками ликвидности по корпоративным текущим счетам, а также постоянным ростом стабильной части клиентских пассивов, покрывающим увеличение кредитного портфеля Банка. Образованный таким образом объем дополнительной ликвидности инвестируется в краткосрочные инструменты и высоколиквидные активы, что поддерживает значение НКЛ на высоком уровне.

В четвертом квартале 2018 года значение норматива Н26 по-прежнему находилось на стабильно высоком уровне (в среднем около 129%) с выраженным ростом к концу года (среднее значение НКЛ за декабрь составило около 143%). Такая динамика, в основном, обусловлена сезонными трендами: ростом кредитного портфеля в октябре-ноябре и значительным притоком клиентских пассивов в декабре. В течение всего рассматриваемого периода Банк поддерживал высокий уровень буфера ликвидности в виде высоко-ликвидных активов и краткосрочных вложений, что обусловило высокое значение НКЛ.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2019 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
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>236 326 547</b>	<b>197 170 269</b>	<b>31 070 725</b>	<b>7 615 531</b>
ВЛА-1	219 579 984	193 705 686	18 188 879	7 215 396
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	29 961 880	16 626 193	5 842 739	7 022 926
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	19 016 136	19 016 136	-	-
Долговые ценные бумаги	170 601 968	158 063 357	12 346 140	192 470
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	16 746 563	3 464 583	12 881 846	400 135
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>438 887 795</b>	<b>284 099 531</b>	<b>166 262 934</b>	<b>58 200 748</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	42 853 428	19 561 724	13 452 816	9 249 095
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	157 489 691	88 566 484	53 086 271	14 615 267
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	238 544 676	175 971 323	99 723 847	34 336 386
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	3 005 037	38 663 527	27 975 116	8 104 696
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	459 170
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>303 307 249</b>	<b>126 492 932</b>	<b>189 553 655</b>	<b>50 034 361</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	43 838 651	19 445 553	24 393 097	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	62 286 208	44 912 917	11 187 988	5 708 357
по производным финансовым инструментам	98 024	30 494	67 530	-
прочие ожидаемые притоки денежных средств	1 982 074	23 184 808	42 398 053	6 115 488
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	195 102 292	38 919 160	111 506 987	38 210 516
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>303 307 249</b>	<b>126 492 932</b>	<b>124 697 201</b>	<b>43 650 561</b>
ПКЛ	135 580 546 1,7431	157 606 599 1,2510	41 565 733 0,7475	14 550 187 0,5234

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

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 года	На 1 июля 2018 года	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2019 года
Величина балансовых активов	800 400 996	834 738 894	897 949 220	969 174 204
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	13 693 357	8 239 295	9 089 952	14 667 086
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	4 554 717	4 218 006	5 564 692	6 462 080
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	75 407 121	68 588 717	68 213 783	108 358 277
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	122 759 902	162 949 804	178 982 650	197 078 524
Прочие корректировки	(1 226 800)	(1 343 278)	(1 325 343)	(1 988 439)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 015 589 293</b>	<b>1 077 391 438</b>	<b>1 158 474 954</b>	<b>1 293 751 732</b>
Основной капитал	103 271 813	109 701 963	116 651 354	125 855 576
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,2</b>	<b>10,2</b>	<b>10,1</b>	<b>9,7</b>

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 1 января 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 8 645 070 тысяч рублей (1 января 2018 года: сумму 6 137 337 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 377 543 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2018 года: 3 919 976 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 477 067 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2018 года: 4 028 229 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 «Райффайзен Лизинг».

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели. Кредитные политики Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» разрабатываются и утверждаются ежегодно. Основная задача кредитных политик – определять направления развития кредитного портфеля с целью улучшения их качества. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены во внутренних нормативных документах Банка. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране;
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения).

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, другие материальные активы, денежные средства, гарантии и поручительства, дебиторскую задолженность и прочие активы. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.



Кредитная политика Банка утверждаются и пересматриваются ежегодно. Основная цель кредитных политик состоит в определении направления развития кредитного портфеля с целью повышения его качества. Кредитные политики включают критерии кредитования, цели и различные лимиты.

При управлении кредитным портфелем Банк учитывает показатель доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение одного года – по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта (для всех клиентов) оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков. Ожидаемый убыток является значимым показателем для целей планирования. «Непредвиденный убыток» представляет собой оценку Банком риска того, что реализовавшиеся убытки превзойдут ожидаемые убытки в определенном горизонте времени. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

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 (т.е. стоимость заключения аналогичного контракта с другими участниками рынка на основе текущих котировок на рынке, определенная на основе учетной политики Банка) в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контрактов, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции. Оценка возможного роста оценивается на основе подхода Value-at-Risk Материнским Банком и может быть увеличена экспертным мнением Отдела риск менеджмента на финансовых рынках Банка;
- заключением сделок через центрального контрагента, что по сути означает совершение сделки с более качественным контрагентом и также предполагает истребование обеспечения по сделкам;
- истребованием гарантии обеспечения обязательств у контрагентов более высокого качества. Ввиду того, что при определенном развитии рост требований к контрагенту может оказаться выше ожиданий, как правило, гарантия предоставляется в размере суммы требований к контрагенту. На данный момент гарантии получают у материнских компаний контрагентов ввиду более высокого кредитного качества;
- установлением лимита на необеспеченную (с учетом возможного роста требований по дериватам) часть обязательств контрагента.

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

Размещения осуществляются в основном по сделкам с производными финансовыми инструментами, хеджирующими банковскую книгу, и деривативы с клиентами Банка.

Переоценка стоимости производных финансовых инструментов и выставление контрагентам требований по внесению дополнительного обеспечения в связи с увеличением стоимости производных инструментов для Банка осуществляется Отделом риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно.

По необеспеченным сделкам с деривативами Банк также осуществляет мониторинг корреляции кредитного качества контрагента и изменения объема требований к контрагенту. В настоящее время в Банке сделки с положительной корреляцией проводятся в ограниченных объемах.

Кредитный риск по сделкам с деривативами также учитывается в расчете дополнительных требований к капиталу по кредитному риску с деривативами (КРС).

Банк проводит консервативную политику по установлению лимитов по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Особые андеррайтинговые критерии определяют более жесткие требования к качеству контрагента и структуре сделки. Лимиты устанавливаются, как правило, для хеджирования рисков клиентов.

**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.** Риск концентрации, связанный с наличием у Банка и Банковской группы кредитных требований к клиентам, классифицируется на подвиды:

- отраслевая концентрация;
- концентрация в отношении географических зон (регионов);
- концентрация объема инструментов финансирования (связанных с принятием кредитного риска), номинированных в иностранной валюте;
- концентрация кредитных требований в отношении отдельных заемщиков или групп связанных клиентов;
- концентрация, связанная с принятием Банком залогового обеспечения для снижения кредитного риска.

Контроль концентрации кредитного риска осуществляется посредством соответствующих показателей склонности к риску, показателей, установленных в рамках кредитных политик Банка. Например, группа

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 юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	196 478 515	10 269 863	1 487 105	158 025 860	22 648 985	388 910 328
II категория качества	126 931 312	39 852 801	16 866 075	7 132 520	-	190 782 708
III категория качества	11 602 900	1 890 317	2 509 810	-	-	16 003 027
IV категория качества	11 149 158	22 000	53 673	-	-	11 224 831
V категория качества	11 580 154	1 886 221	771 371	23 000	-	14 260 746
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>357 742 039</b>	<b>53 921 202</b>	<b>21 688 034</b>	<b>165 181 380</b>	<b>22 648 985</b>	<b>621 181 640</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 003 340)	(3 013 161)	(1 697 324)	(65 657)	-	(22 779 482)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>339 738 699</b>	<b>50 908 041</b>	<b>19 990 710</b>	<b>165 115 723</b>	<b>22 648 985</b>	<b>598 402 158</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	56 947	58 814	84 897	42 099	-	242 757
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	73 624	60 000	21 893	-	-	155 517
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	208 974	28 052	-	-	237 026
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	119 370	99 388	-	-	218 758
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	138 941	320 247	96 710	-	-	555 898
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 294 373	1 114 425	521 354	23 000	-	10 953 152
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>9 563 885</b>	<b>1 881 830</b>	<b>852 294</b>	<b>65 099</b>	<b>-</b>	<b>12 363 108</b>
За вычетом резерва под обесценение	(9 528 992)	(1 656 736)	(701 228)	(23 000)	-	(11 909 956)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>34 893</b>	<b>225 094</b>	<b>151 066</b>	<b>42 099</b>	<b>-</b>	<b>453 152</b>

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2019 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	536 245	418 076 111 432	-	12 353	966 674
II категория качества	86 569 369	013	521 295	17 178 277	215 700 954
III категория качества	42 147 019	2 994 503	8 584	237 631	45 387 737
IV категория качества	373 016	139 333	6 781	154 918	674 048
V категория качества	3 908 500	1 329 868	622 244	997 226	6 857 838
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>133 534 149</b>	<b>116 313 793</b>	<b>1 158 904</b>	<b>18 580 405</b>	<b>269 587 251</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 639 052)	(2 351 790)	(624 617)	(1 317 976)	(18 933 435)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>118 895 097</b>	<b>113 962 003</b>	<b>534 287</b>	<b>17 262 429</b>	<b>250 653 816</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 273 080	514 193	22 455	458 602	2 268 330
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	406 751	146 007	5 133	110 103	667 994
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	282 002	70 423	3 552	54 312	410 289
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	680 809	210 066	7 449	120 679	1 019 003
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 085 428	226 523	15 702	230 978	1 558 631
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 682 029	800 318	602 872	619 792	3 705 011
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>5 410 099</b>	<b>1 967 530</b>	<b>657 163</b>	<b>1 594 466</b>	<b>9 629 258</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 672 173)	(1 144 681)	(619 293)	(973 405)	(6 409 552)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 737 926</b>	<b>822 849</b>	<b>37 870</b>	<b>621 061</b>	<b>3 219 706</b>

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками

погашения по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<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	8 551 503	296 837 705
II категория качества	97 827 795	23 587 421	12 506 408	6 366 501	318 759	140 606 884
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
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>300 112 592</b>	<b>34 116 247</b>	<b>17 699 491</b>	<b>119 512 043</b>	<b>8 870 262</b>	<b>480 310 635</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 759 317)	(2 083 461)	(1 664 745)	(171 711)	(3 188)	(20 682 422)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>283 353 275</b>	<b>32 032 786</b>	<b>16 034 746</b>	<b>119 340 332</b>	<b>8 867 074</b>	<b>459 628 213</b>
<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
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>14 563 790</b>	<b>1 176 329</b>	<b>1 040 590</b>	<b>66 187</b>		<b>16 846 896</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13 127 928)	(1 149 506)	(887 785)	(23 864)	-	(15 189 083)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 435 862</b>	<b>26 823</b>	<b>152 805</b>	<b>42 323</b>	<b>-</b>	<b>1 657 813</b>

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
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>108 082 170</b>	<b>92 537 628</b>	<b>4 135 111</b>	<b>16 854 721</b>	<b>221 609 630</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 235 691)	(2 524 349)	(1 135 040)	(1 582 251)	(15 477 331)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>97 846 479</b>	<b>90 013 279</b>	<b>3 000 071</b>	<b>15 272 470</b>	<b>206 132 299</b>
<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
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>5 548 484</b>	<b>2 553 983</b>	<b>1 306 695</b>	<b>2 058 042</b>	<b>11 467 204</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 907 328)	(1 577 068)	(1 114 601)	(1 286 025)	(7 885 022)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>1 641 156</b>	<b>976 915</b>	<b>192 094</b>	<b>772 017</b>	<b>3 582 182</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	140 468 213	113 319 936
с изменением процентной ставки	27 745 009	28 433 946
с изменением порядка расчета процентной ставки	15 872 264	6 120 958
с изменением графика погашения процентов	1 321 933	992 810
прочие	11 583 363	12 187 958
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>196 990 782</b>	<b>161 055 608</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	52 449	-
от 31 до 90 дней	927 266	481 644
от 91 до 180 дней	9 135 654	6 390 013
свыше 181 дней	186 875 413	154 183 951
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>196 990 782</b>	<b>161 055 608</b>

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	953 706	1 105 868
с увеличением срока погашения кредита	855 483	852 255
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 535 611	1 445 465
с изменением графика погашения кредитов	306 502	485 311
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 651 302</b>	<b>3 888 899</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 261	1 890
от 31 до 90 дней	6 942	8 073
от 91 до 180 дней	22 439	23 488
свыше 181 дней	3 620 660	3 855 448
<b>Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>3 651 302</b>	<b>3 888 899</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	<b>20 507 523</b>	<b>15 477 331</b>	<b>171 711</b>	<b>36 156 565</b>
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	3 541 720	3 553 245	(106 054)	6 988 911
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(1 335 418)	(97 141)	-	(1 432 559)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года</b>	<b>22 713 825</b>	<b>18 933 435</b>	<b>65 657</b>	<b>41 712 917</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	12 429 440	9 163 949	21 593 389
- II категория качества	440 876	2 483 561	2 924 437
- III категория качества	-	175 510	175 510
- IV категория качества	-	9 803	9 803
- V категория качества	15	2 850 470	2 850 485
<b>Итого</b>	<b>12 870 331</b>	<b>14 683 293</b>	<b>27 553 624</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(10 804)</b>	<b>(2 905 965)</b>	<b>(2 916 769)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>12 859 527</b>	<b>11 777 328</b>	<b>24 636 855</b>

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
<b>Итого</b>	<b>5 195 308</b>	<b>12 129 818</b>	<b>17 325 126</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>(7 049)</b>	<b>(3 859 828)</b>	<b>(3 866 877)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>5 188 259</b>	<b>8 269 990</b>	<b>13 458 249</b>

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	2 198 609	2 824 766
Гарантии первоклассного банка	5 216 798	5 054 205
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	2 763 817	4 907 114
Прочие	-	927 564
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	33 564 824	48 095 161
Оборудование	7 557 337	6 382 593
Земля	487 715	222 936
Автотранспорт	1 760 836	1 378 646
Залог товаров	2 865	101 050
Прочие	9 249	9 250
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>53 562 050</b>	<b>69 903 285</b>

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

В таблице ниже представлена информация по расчетным и сформированным резервам по кредитам, классифицированным по категориям качества, что отражает чувствительность их балансовой стоимости к методам, допущениям и расчетным оценкам, на которых основывается их расчет.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	367 228 017	13	13
- II категория качества	406 483 662	13 582 996	12 867 348
- III категория качества	61 390 764	7 875 918	6 538 024
- IV категория качества	11 898 879	5 995 856	2 669 440
- V категория качества	21 118 584	20 479 498	19 638 092
<b>Итого</b>	<b>868 119 906</b>	<b>47 934 281</b>	<b>41 712 917</b>

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- I категория качества	289 874 499	8	8
- II категория качества	349 027 297	10 760 032	9 786 792
- III категория качества	26 045 627	6 104 282	2 711 546
- IV категория качества	3 442 628	1 659 503	695 872
- V категория качества	24 659 952	24 066 511	22 962 347
<b>Итого</b>	<b>693 050 003</b>	<b>42 590 336</b>	<b>36 156 565</b>

### 5.1.1 Сделки по уступке прав требований

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2018 года прав требований.

	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Необеспеченные потребительские кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость уступленных прав требований	4 187 696	53 000	271 359	251 407	1 174 931	4 635 608
в том числе IV и V категорий	1 418 339	53 000	253 957	251 407	1 174 683	4 635 608
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	897 997	-	169 150	241 611	1 126 000	4 474 194

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 2018 года в части уступки прав требований имели место следующие сделки:

- В 4-м квартале 2018 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 5 915,21 млн. рублей (1 151,36 млн рублей – автокредиты, 177,69 млн рублей – ипотечные кредиты, 4 586,16 млн рублей – потребительские кредиты и кредитные карты).

- В 4-м квартале 2018 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 140,91 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 непередаваемого 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 понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

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

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках

торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимаются торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

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

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

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

### **Инструменты управления рисками**

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и 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 2019 года и на 1 января 2018 года:

		1 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	17 446
	Процентный риск	44 849
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	87 543
Банковская книга	Валютный риск	267
	Процентный риск	367 137
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	413 043
Итого по Банку в целом	Валютный риск	17 660
	Процентный риск	404 613
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	482 057
		1 января 2018 года
(в тысячах российских рублей)		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

Процентный риск рассчитан без учета риска изменения кредитного спреда, при этом валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) рассчитаны с учетом риска изменения кредитного спреда. Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

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

### **Стресс-тестирование**

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

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

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

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

### **Верификация моделей (бэктестинг)**

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

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

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

## Лимит торговой позиции

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

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

### 5.3 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 повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки.

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. Дополнительно Банк использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

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

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2019 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	Российские рубли: 200 б.п. +	Российские рубли: 200 б.п. -
	Прочие валюты: 200 б.п. +	Прочие валюты: 1 б.п. - <sup>1</sup>
Валютные форвардные контракты	(229 708)	(1 012 582)
Процентные свопы	(2 905 576)	262 633
Межвалютные соглашения о свопе	(326 102)	371 711

<sup>1</sup> По состоянию на 1 января 2019 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.).



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

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

#### 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 Управлением продаж и торговых операций на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

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

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

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

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

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

<sup>2</sup> 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.).

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	17 813 132	5 842 739	7 022 927	472 164	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	27 661 206	-	-	-	27 661 206
- Обязательные резервы	8 645 070	-	-	-	8 645 070
Средства в кредитных организациях	1 561 877	2 659 696	8 158 172	479 782	12 859 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 115 914	10 259 950	1 642 393	-	55 018 257
Чистая ссудная задолженность	599 029 010	176 301 136	50 886 528	190 315	826 406 989
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	113 805 308	-	-	-	113 805 308
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	-	-	-	2 807 506
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 687 285	9 961 700	-	-	22 648 985
Текущие требования по налогу на прибыль	970 207	-	-	-	970 207
Отложенный налоговый актив	2 575 988	-	-	-	2 575 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 694 559	-	-	-	11 694 559
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	945 053	-	-	-	945 053
Прочие активы	8 472 482	454 393	581 482	679	9 509 036
<b>Всего активов</b>	<b>840 332 021</b>	<b>205 479 614</b>	<b>68 291 502</b>	<b>1 142 940</b>	<b>1 115 246 077</b>
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	8 994 892	-	-	-	8 994 892
Средства кредитных организаций	17 786 297	44 225 251	355 347	20 752	62 387 647
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	452 078 235	267 404 447	129 404 957	8 984 455	857 872 094
- вклады физических лиц	232 256 463	137 963 050	95 230 933	5 955 515	471 405 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 799 006	-	-	-	20 799 006
Выпущенные долговые обязательства	-	-	42 296	-	42 296
Обязательства по текущему налогу на прибыль	194 563	-	-	-	194 563
Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	-	-	-	1 154 642
Прочие обязательства	16 701 202	8 267 297	2 753 757	67 493	27 789 749
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3 825 853	1 280 172	746 304	6 333	5 858 662
<b>Всего обязательств</b>	<b>521 534 690</b>	<b>321 177 167</b>	<b>133 302 661</b>	<b>9 079 033</b>	<b>985 093 551</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>318 797 331</b>	<b>(115 697 553)</b>	<b>(65 011 159)</b>	<b>(7 936 093)</b>	<b>130 152 526</b>

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 75 226 тысяч российских рублей меньше (на 75 226 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 845 361 тысяч российских рублей меньше (на 845 361 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 649-П по состоянию на 1 января 2019 составила 12 774 422 тысячи рублей (1 января 2018 года: 12 750 866 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 применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от операционного риска.

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

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

### **Корпоративное управление:**

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

### **Инструменты и методы:**

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор и анализ этих данных, обеспечивающие получение значимой информации для оценки воздействия событий операционного риска и об эффективности систем внутреннего контроля.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.

- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обуславливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску.

#### **Цикл управления операционным риском:**

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избегание риска: отказ принимать участие в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг);
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени.
- Мониторинг:  
Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:
  - эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
  - инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
  - обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

#### **Требования к капиталу**

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и

специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

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

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

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

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

- Внешнее мошенничество: хищение и мошенничество, преднамеренный ущерб, нанесенный системе внешней безопасности;
- Внутреннее мошенничество: неавторизованная активность, хищение и мошенничество, система внутренней безопасности - преднамеренный ущерб.

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

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству.

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

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

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка обеспечивает превентивные меры по управлению операционным риском, которые были включены в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

## **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, а также 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 января 2019 года значение этого норматива составило 104,99% (на 1 января 2018 года Н2 Банка составил 68,32%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2019 года значение этого норматива составило 136,77% (на 1 января 2018 года Н3 Банка составил 161,08%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2019 года значение этого норматива составило 48,60% (на 1 января 2018 года Н4 Банка составил 45,86%).

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса (в том числе, при условии реализации стрессовых сценариев), контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотру лимитов ликвидности осуществляется Отделом риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг.

Отдел риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно контролирует 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. Отделом риск менеджмента на финансовых рынках также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 90 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков. Стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, и реализацию кризиса имени и влечет за собой:

- Досрочное изъятие депозитов физическими лицами
- Отток счетов до востребования
- Отсутствие возможности рефинансирования на рынке
- Получение дополнительного требования по внесению обеспечения по дериватам (большая часть контрактов, заключенных Банком, предполагает внесение вариационной маржи)
- Оттоки денежных средств по небалансовым инструментам

При этом подход предполагает:

- Получение денежных средств в соответствии с плановым графиком погашения от недефолтных клиентов Банка
- Возможность рефинансирования в банке России с помощью портфеля ценных бумаг (с учетом возможного снижения справедливой стоимости) и залога кредитов в рамках 4801-У.
- Возможность использования свободной наличности для покрытия оттоков

- Использование средств наostro-счетах и средств, размещенных в Банке России
- Использование безотзывных кредитных линий, полученных Банком

Банк также избегает рисков концентрации фондирования:

- Банк не предполагает возобновления фондирования при его погашении
- Банк учитывает объем концентрированных остатков до востребования на своем балансе как стабильных в ограниченной величине, при этом остатки свыше обозначенного объема предполагаются к оттоку в течение одного дня
- При этом Банк полагается на возможность привлечения фондирования под залог кредитов и ценных бумаг от Банка России.

В дополнение к этому Банк на регулярной основе оценивает объем дополнительной ликвидности, который можно привлечь в результате продажи на рынке ценных бумаг и кредитных требований, неподходящих для использования в рамках операций рефинансирования с Банком России, в случае реализации стрессовой ситуации.

Ожидаемый поток платежей при реализации указанных сценариев должен быть не ниже установленного лимита. Лимиты достаточности ликвидности устанавливаются в отдельных валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 90 дней. Отчет по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно и включает в себя:

- Текущее и прогнозируемое соблюдение лимитов по риску ликвидности
- Информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности
- Динамику и объем привлеченных депозитов в разбивке по сегментам, продуктам и валютам с указанием ключевых причин изменений
- Информацию о Топ-5 клиентах по объему привлеченных средств с указанием наличия концентрации
- Динамику и объем кредитного портфеля в разбивке по сегментам, продуктам и валютам с указанием ключевых причин изменений
- Наличие концентрации в рамках мониторинга концентрации по притокам денежных средств
- Индикаторы кризисных явлений
- Информацию об объеме и составе буфера свободного обеспечения, который может использоваться для поддержания ликвидности

На случай непрогнозируемого снижения ликвидности Банком разработан Антикризисный план управления ликвидностью банка, в котором определена система мер и индикаторов для оперативного реагирования на проблемы с ликвидностью, обеспечивающая проведение необходимых действий, требуемых для защиты вкладчиков, кредиторов и акционеров. Целью антикризисного плана является предоставление ответственным сотрудникам методологии, которая может быть использована для своевременного обнаружения проблем с ликвидностью, а также должного и своевременного реагирования на такие проблемы (в том числе, подробное описание способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения непредвиденного дефицита 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, НЧСФ) 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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	31 150 962	-	-	-	-	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 661 206	-	-	-	-	27 661 206
Средства в кредитных организациях	12 859 527	-	-	-	-	12 859 527
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 018 257	-	-	-	-	55 018 257
Чистая ссудная задолженность	197 203 225	120 981 113	98 955 299	288 381 937	120 885 415	826 406 989
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 805 308	-	-	-	-	113 805 308
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	186 453	189 286	300 000	17 081 776	4 891 470	22 648 985
Требования по текущему налогу	970 207	-	-	-	-	970 207
Отложенный налоговый актив	2 575 988	-	-	-	-	2 575 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 694 559	11 694 559
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	945 053	-	-	945 053
Прочие активы	1 524 026	1 113 868	956 472	170 205	5 744 465	9 509 036
<b>Итого активов</b>	<b>442 955 159</b>	<b>122 284 267</b>	<b>101 156 824</b>	<b>305 633 918</b>	<b>143 215 909</b>	<b>1 115 246 077</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	8 119 822	147 521	187 270	540 279	-	8 994 892
Средства кредитных организаций	30 887 560	2 247 877	416 668	27 818 145	1 017 397	62 387 647
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 717 329	77 785 380	35 501 222	4 846 209	21 954	857 872 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 799 006	-	-	-	-	20 799 006
Выпущенные долговые обязательства	-	-	42 296	-	-	42 296
Обязательство по текущему налогу	194 563	-	-	-	-	194 563
Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	-	-	-	-	1 154 642
Прочие обязательства	27 273 574	402 687	106 793	6 695	-	27 789 749
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 858 662	-	-	-	-	5 858 662
<b>Итого обязательств</b>	<b>834 005 158</b>	<b>80 583 465</b>	<b>36 254 249</b>	<b>33 211 328</b>	<b>1 039 351</b>	<b>985 093 551</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(391 049 999)</b>	<b>41 700 802</b>	<b>64 902 575</b>	<b>272 422 590</b>	<b>142 176 558</b>	<b>130 152 526</b>

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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 681 002	-	-	-	-	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
<b>Итого активов</b>	<b>317 041 647</b>	<b>92 771 566</b>	<b>84 571 582</b>	<b>220 627 077</b>	<b>141 194 339</b>	<b>856 206 211</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 меся- цев 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
<b>Итого обязательств</b>	<b>584 278 501</b>	<b>88 960 951</b>	<b>27 261 608</b>	<b>28 979 346</b>	<b>76 766</b>	<b>729 557 172</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(267 236 854)</b>	<b>3 810 615</b>	<b>57 309 974</b>	<b>191 647 731</b>	<b>141 117 573</b>	<b>126 649 039</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	8 556 502	372 926	572 113	-	9 501 541
Средства кредитных организаций	25 738 438	2 919 052	34 771 674	9 303 812	72 732 976
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	806 413 439	63 645 378	4 949 393	21 954	875 030 164
Выпущенные долговые обязательства	-	42 544	-	-	42 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(206 538 517)	(107 392 042)	(27 988 267)	-	(341 918 826)
справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	210 609 099	112 258 771	28 924 508	-	351 792 378
короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	509 220	507 497	954 137	113 279	2 084 133
Обязательства кредитного характера, в т.ч. по выпущенным банковским гарантиям, до создания резерва	637 720 691	-	-	-	637 720 691
Прочие финансовые обязательства	12 119 087	-	-	-	12 119 087
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>1 495 127 959</b>	<b>72 354 126</b>	<b>42 183 558</b>	<b>9 439 045</b>	<b>1 619 104 688</b>

В данной таблице обязательства по уплате процентов отражены в тех же строках, что и суммы соответствующих обязательств.

## 5.7 Информация по фондовому риску

У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевыми инструментами сторонних эмитентов. Долевые инструменты принимаются в качестве залога по операциям обратного РЕПО в рамках установленных ограничений по принимаемому обеспечению, а также с применением дисконтов, учитывающих ликвидность и волатильность долевыми инструментами.

## 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 5 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года портфель кредитов составляет 1,0 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);

- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 865,9 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 10 824,3 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. Данные облигации были досрочно погашены в декабре 2018 года.
- 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 57,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 57,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 181,6 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 181,6 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 данной сделке ипотечным агентом стал ООО ИА Фабрика ИЦБ, дочерняя компания АИЖК. 21.03.2018 наименование ООО ИА Фабрика ИЦБ изменено на ООО ДОМ.РФ Ипотечный агент.

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 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 4.4 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, имеющих в наличии для продажи. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер кредитного риска равен 820.9 млн. 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 условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма остатка	Сумма резерва
<b>Инструмент</b>		
Гарантии	139 144 927	1 418 939
Аккредитивы	19 016 463	219 166
Неиспользованные кредитные линии	448 473 406	3 083 640
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	31 191 461	-
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>637 826 257</b>	<b>4 721 745</b>

Ниже представлена информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск состоянию на 1 января 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	
		всего	в т. ч. обеспеченная часть	всего	в т. ч. обеспеченная часть
Кредиты	691 069 776	2 606 283	444 975	1 410 508	1 410 508
Долговые ценные бумаги	22 648 986	-	-	4 366 543	4 366 543
<b>Всего</b>	<b>713 718 762</b>	<b>2 606 283</b>	<b>444 975</b>	<b>5 777 051</b>	<b>5 777 051</b>
из них находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более, чем на 90 дней)	838 303	-	-	-	-

## 8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по 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).

## 8.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюд- аемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	-	-	6 873 506
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	-	-	12 527 831
Облигации иностранных компаний	433 382	-	-	433 382
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	-	-	51 083
Облигации российских организаций	1 730 829	-	-	1 730 829
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	-	-	4 982 739
Облигации российских кредитных организаций	302 099	-	-	302 099
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	-	-	377 001
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-	-	147 099
Облигации российских организаций	-	-	5 232 485	5 232 485
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-	-	105 508 200
Корпоративные акции	18	-	-	18
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	24 095 837	-	24 095 837
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 643 950	-	3 643 950
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>132 933 787</b>	<b>27 739 787</b>	<b>5 232 485</b>	<b>165 906 059</b>



Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основан- ный на наблюдае- мых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	9 596 043	-	-	9 596 043
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 225 348	-	-	11 225 348
Облигации иностранных государств	1 722 471	-	-	1 722 471
Облигации иностранных компаний	742 224	-	-	742 224
Еврооблигации иностранных компаний	168 797	-	-	168 797
Облигации российских организаций	12 253 679	381 503	-	12 635 182
Еврооблигации российских организаций	8 289 868	-	2 956	8 292 824
			-	
Облигации российских кредитных организаций	4 029 550	620 114	-	4 649 664
Еврооблигации российских кредитных организаций	4 578 254	-	-	4 578 254
Российские муниципальные облигации	371 783	-	-	371 783
Корпоративные акции	-	-	-	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации российских организаций	-	-	8 928 403	8 928 403
Корпоративные акции	-	-	2 894 684	2 894 684
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости</b>				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 649 564	-	17 649 564
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 393 979	-	3 393 979
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>				
	52 978 017	22 045 160	11 826 043	86 849 220

## 8.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	13 815 033	13 815 033
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	1 918 763	1 918 763
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	-	5 065 210
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 065 210</b>	<b>15 733 796</b>	<b>20 799 006</b>

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 457 693	5 457 693
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	2 867 331	2 867 331
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	2 313 134	-	2 313 134
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>2 313 134</b>	<b>8 325 024</b>	<b>10 638 158</b>

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в

результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Группы в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

### Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	Выбытия/ погашения	Приобретения	31 декабря 2018 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 928 403	(3 651 811)	-	5 276 591
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>8 928 403</b>	<b>(3 651 811)</b>	<b>-</b>	<b>5 276 591</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	Выбытия/ погашения	Приобретения	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 854 283	(482 892)	7 557 011	8 928 403
<b>Итого финансовые активы Уровня 3</b>	<b>1 854 283</b>	<b>(482 892)</b>	<b>7 557 011</b>	<b>8 928 403</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
	Реали- зованные прибыль/ (убыток)	Нереали- зованная прибыль/ (убыток)	Итого	Реали- зованные прибыль/ (убыток)	Нереали- зованная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	730 296	–	730 296	(1 140)	–	(1 140)

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 5 276 591 тыс. руб. при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для Агентства ипотечного жилищного кредитования» («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация на 31 декабря 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методика оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешен- ная величина)</b>
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 276 591	Дисконтированные денежные потоки	Ставка досрочного погашения Премия за неотделимую опциональность	25,1%-50,5% (37,9%) 0,11%-0,36% (0,35%)

Ставка дисконтирования составляет от 8,05% до 9,14%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше / ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 8 710 тыс. руб. ниже / 9 992 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была бы на 5,0% выше / ниже, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 967 тыс. руб. ниже / 968 тыс. руб. выше.

### Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в 2018 и 2017 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, 2018 г.</b>	<b>Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, 2017 г.</b>
<b>Финансовые активы</b>	<b>40 244</b>	<b>513 772</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	4 179
Торговые ценные бумаги	40 244	509 593
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за девять месяцев, 2018 г.	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за девять месяцев, 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>	–	190 656
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	153 957
Торговые ценные бумаги	–	36 699
<b>Финансовые обязательства</b>	–	–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

### 8.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	71 671 695	71 671 695	-
Межбанковские кредиты	165 181 380	165 269 402	88 022
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	355 822 571	(1 919 468)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	262 952 186	(6 635 065)
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	53 631 887	(289 315)
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	21 906 705	218 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 648 985	22 423 040	(225 945)
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>	-	-	(8 763 100)

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства	58 726 987	58 726 987	-
Межбанковские кредиты	119 512 043	119 512 043	-
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	300 112 592	302 820 463	2 707 871
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	221 609 630	228 203 941	6 594 311
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	34 116 247	34 424 073	307 826
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 699 491	17 750 582	51 091
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 867 074	9 070 180	203 106
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>	-	-	<b>9 864 205</b>

#### 8.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые обязательства</b>			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	8 759 820	235 072
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	17 193 705	16 744 367	449 338
Субординированные кредиты от Материнского банка	36 363 969	38 144 046	(1 780 077)
Покрытие по гарантиям и дериватам	1 311 288	1 277 019	34 269
Корреспондентские счета	6 056 313	5 898 038	158 275
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	1 533 958	(71 586)
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	378 660 707	380 717 960	(2 057 253)
Физические лица	463 497 542	462 410 632	1 086 910
Индивидуальные предприниматели	15 713 845	15 713 858	(13)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	42 296	42 296	-
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>			<b>(1 945 065)</b>

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
<b>Финансовые обязательства</b>			
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>			
Полученные кредиты и депозиты	1 118 393	1 119 682	(1 289)
<i>Средства кредитных организаций</i>			
Полученные межбанковские кредиты	5 678 772	5 685 318	(6 546)
Субординированные кредиты от Материнского банка	30 150 479	30 150 479	-
Покрытие по гарантиям и дериватам	7 943 097	7 952 253	(9 156)
Корреспондентские счета	5 705 685	5 712 262	(6 577)
Привлеченное фондирование от Материнского банка	511 198	511 198	-
<i>Средства клиентов</i>			
Юридические лица	236 439 757	236 440 833	(1 076)
Физические лица	388 788 642	388 961 429	(172 787)
Индивидуальные предприниматели	9 572 539	9 572 539	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	6 036 932	5 848 287	188 645
<b>Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость</b>	-	-	<b>-8 786</b>

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2018 года по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- прочие активы и обязательства;
- кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок. Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

## 9. 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.

### 9.1 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.

## 9.2 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.

## 9.3 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.

## 9.4 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 2019 года	1 января 2018 года
Корпоративные услуги	414 189 434	320 859 746
Розничные операции	283 065 229	238 280 196
Собственные операции банка	428 770 424	274 073 239
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>1 126 025 087</b>	<b>833 213 181</b>
Корпоративные услуги	304 615 384	183 865 810
Розничные операции	534 184 168	440 860 683
Собственные операции банка	141 457 401	95 081 077
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>980 256 953</b>	<b>719 807 570</b>



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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2019 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	26 234 607	37 913 907	39 530 991	103 679 505
Процентные расходы	(5 734 364)	(6 739 814)	(38 558 954)	(51 033 132)
Трансфертное ценообразование	(9 518 544)	(792 048)	10 310 592	-
Чистые комиссионные доходы	6 967 167	16 507 483	1 164 261	24 638 911
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 186 897)	(2 103 782)	4 021	(3 286 658)
Результат торговых операций	573 548	317 600	923 240	1 814 388
Общехозяйственные и административные расходы	(5 914 725)	(24 568 088)	(1 524 500)	(32 007 313)
Прочий операционный доход/убыток	(1 148 234)	(13 583)	(280 658)	(1 442 475)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>10 272 558</b>	<b>20 521 675</b>	<b>11 568 993</b>	<b>42 363 226</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(8 784 174)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>10 272 558</b>	<b>20 521 675</b>	<b>11 568 993</b>	<b>33 579 052</b>

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

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	23 463 981	32 260 615	17 591 621	73 316 217
Процентные расходы	(5 997 250)	(7 701 000)	(17 558 761)	(31 257 011)
Трансфертное ценообразование	(7 773 705)	1 066 519	6 707 186	-
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	4 213 940	4 268 344
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)
<b>Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения</b>	<b>9 275 863</b>	<b>17 905 963</b>	<b>9 197 388</b>	<b>36 379 214</b>
Налог на прибыль	-	-	-	(7 749 792)
<b>Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения</b>	<b>9 275 863</b>	<b>17 905 963</b>	<b>9 197 388</b>	<b>28 629 422</b>

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

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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Головной офис	427 444 359	274 071 045
Москва	385 771 483	332 031 629
Центральный регион	29 027 070	22 003 800
Северо-Запад	93 139 966	76 110 957
Сибирь	46 680 658	34 667 742
Юг	40 387 487	27 046 399
Урал	41 275 083	28 868 836
Волжский регион	62 298 981	38 412 773
<b>Итого активы географических хабов</b>	<b>1 126 025 087</b>	<b>833 213 181</b>
Головной офис	108 602 619	76 851 429
Москва	579 027 270	454 046 838
Центральный регион	26 920 877	11 574 635
Северо-Запад	121 841 465	97 612 600
Сибирь	56 924 670	19 737 039
Юг	27 165 553	19 521 884
Урал	26 843 485	13 799 981
Волжский регион	32 931 014	26 663 164
<b>Итого обязательства географических хабов</b>	<b>980 256 953</b>	<b>719 807 570</b>

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

Нижне представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	39 422 720	32 451 144	3 366 348	9 191 580	5 167 489	4 369 177	3 831 019	5 880 028	103 679 505
Процентные расходы	(37 845 873)	(9 057 409)	(188 046)	(1 735 499)	(632 675)	(393 857)	(353 850)	(825 923)	(51 033 132)
Трансфертное ценообразование	9 118 246	646 384	(1 319 419)	(1 053 202)	(2 044 766)	(1 775 658)	(1 389 527)	(2 182 058)	-
Чистые комиссионные доходы	283 538	13 329 991	1 201 705	4 496 536	1 275 636	1 361 726	1 106 126	1 583 653	24 638 911
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 521	(1 166 292)	(255 929)	(533 807)	(262 124)	(502 079)	(304 733)	(270 215)	(3 286 658)
Результат торговых операций	920 145	735 536	3 637	65 987	11 002	28 875	31 698	17 508	1 814 388
Общехозяйственные и административные расходы	(1 111 381)	(14 543 419)	(1 861 176)	(5 246 282)	(2 410 628)	(2 112 610)	(1 959 164)	(2 762 653)	(32 007 313)
Прочий операционный доход/убыток	(1 442 475)	-	-	-	-	-	-	-	(1 442 475)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>9 353 441</b>	<b>22 395 935</b>	<b>947 120</b>	<b>5 185 313</b>	<b>1 103 934</b>	<b>975 574</b>	<b>961 569</b>	<b>1 440 340</b>	<b>42 363 226</b>
Налог на прибыль	(8 784 174)	-	-	-	-	-	-	-	(8 784 174)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>569 267</b>	<b>22 395 935</b>	<b>947 120</b>	<b>5 185 313</b>	<b>1 103 934</b>	<b>975 574</b>	<b>961 569</b>	<b>1 440 340</b>	<b>33 579 052</b>

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

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Процентные доходы	17 360 992	28 715 228	2 766 143	7 702 387	4 355 310	4 219 479	3 415 391	4 781 287	73 316 217
Процентные расходы	(16 676 565)	(10 619 450)	(165 370)	(1 786 093)	(368 606)	(421 666)	(239 428)	(979 833)	(31 257 011)
Трансфертное ценообразование	5 563 908	2 625 615	(1 103 315)	(354 355)	(1 949 205)	(1 962 788)	(1 361 141)	(1 458 719)	-
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	4 194 950	50 506	615	21 656	178	534	39	(134)	4 268 344
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 доход/убыток	(1 050 195)	-	-	-	-	-	-	-	(1 050 195)
<b>Итого результат географических хабов до налогообложения</b>	<b>8 569 905</b>	<b>18 765 987</b>	<b>766 514</b>	<b>4 183 727</b>	<b>920 988</b>	<b>1 000 029</b>	<b>973 801</b>	<b>1 198 263</b>	<b>36 379 214</b>
Налог на прибыль	(7 749 792)	-	-	-	-	-	-	-	(7 749 792)
<b>Итого результат географических хабов после налогообложения</b>	<b>820 113</b>	<b>18 765 987</b>	<b>766 514</b>	<b>4 183 727</b>	<b>920 988</b>	<b>1 000 029</b>	<b>973 801</b>	<b>1 198 263</b>	<b>28 629 422</b>

## 9.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Итого результат отчетных сегментов</b>	<b>33 579 052</b>	<b>28 629 422</b>
(а) Учет хеджирования	-	1 327 926
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(2 350 394)	375 557
(в) Разница в учете основных средств	(761 841)	16 281
(г) Разница в сумме резервов	(5 639 802)	(8 906 206)
(д) Разница в периметре консолидации	(1 167 669)	(100 012)
(е) Разница в учете начислений	1 557 366	1 296 977
(ж) Разница в учете комиссий	(257 004)	229 434
(з) Разница в отражении налогов	1 822 489	1 091 336
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Прочее	(8 766)	(3 245)
<b>Прибыль или убыток после налогообложения</b>	<b>26 773 431</b>	<b>23 957 470</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Итого активы бизнес-сегментов</b>	<b>1 126 025 087</b>	<b>833 213 181</b>
(а) Учет хеджирования	-	-
(б) Разница в учете финансовых инструментов	5 057 927	4 707 133
(в) Разница в учете основных средств	1 721 065	1 984 039
(г) Разница в сумме резервов	(16 636 888)	(10 670 307)
(д) Разница в периметре консолидации	(3 343 143)	1 773 941
(е) Разница в учете начислений	1 491 637	2 625 941
(ж) Разница в учете комиссий	146 507	255 824
(з) Разница в отражении налогов	3 027 193	965 093
(и) Разница в отражении дивидендов	-	18 358 837
(к) Разница в отражении незавершенных расчетов	(2 191 765)	3 039 066
(л) Прочее	(51 543)	(46 537)
<b>Активы</b>	<b>1 115 246 077</b>	<b>856 206 211</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Итого обязательства бизнес-сегментов</b>	<b>980 256 953</b>	<b>719 807 570</b>
(а) Учет хеджирования	-	-
(б) Разница в учете финансовых инструментов	8 349 852	4 309 283
(в) Разница в учете основных средств	588 267	(578 317)
(г) Разница в сумме резервов	886 243	3 397 111
(д) Разница в периметре консолидации	(360 580)	94 076
(е) Разница в учете начислений	(2 778 916)	(972 172)
(ж) Разница в учете комиссий	(285 591)	(561 620)
(з) Разница в отражении налогов	680 555	1 068 770
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Разница в отражении незавершенных расчетов	(2 191 765)	3 039 066
(л) Прочее	(51 472)	(46 589)
<b>Обязательства</b>	<b>985 093 546</b>	<b>729 557 178</b>

## 10. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,34%)	1 614 962	13 982 791	-	435 351
Нostro счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	6 126 886	-	12 774	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 0% - 0%)	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,73%)	-	865 942	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0% - 0%)	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,42%)	2 578 166	2 796 925	2 448 147	229 006
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,49% - 11,41%)	36 363 969	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 436 765	4 025 610	1 620 000	14 486
Выданные гарантии и поручительства	2 258 269	181 567	1 266 831	-
Полученные гарантии и поручительства	1 952 427	2 451 883	192 162	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 949	-	28 551	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	506 773	1 036 611	4 926	32 369
Процентные расходы	(3 501 275)	(83 824)	(210 984)	(3 657)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 104 994	8 535	129 521	1 789
Чистые комиссионные доходы/расходы	(19 203)	755 649	96 207	2 010
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 411 066	16	5 404	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 548 401)	(376)	(13 472)	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	76 125	-	-

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 управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,61%)	764 513	12 090 880	6 204 602	368 157
Нostro 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	-

АО «Райффайзенбанк» осуществляет различные виды финансовых операций (предоставление ссуд, банковских гарантий, кредитных линий) как с дочерними организациями, так и с иными связанными юридическими лицами на рыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
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 о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Поставочные сделки</b>					
Опцион с базисным активом инвалюты	2 670 993	2 643 751	95 092	277	23 291
Своп с базисным активом иностранная валюта	161 101 839	161 753 732	2 538 268	2 878 900	819 555
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	61 266 924	62 118 438	3 205 761	5 337 231	927 372
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	15 364 963	13 552 296	2 771 579	1 074 272	641 784

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами 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
<b>Поставочные сделки</b>					
Опцион с базисным активом инвалюты	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
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	10 056 527	9 721 140	2 226 999	1 739 718	516 792

## 11. 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, и действует для всех подразделений Банка, включая филиалы. 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,
- Андрей Степаненко - Член Наблюдательного совета,
- Лукаш Янушевский - 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 Комитет по вознаграждениям Банка:

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

В 2018 году было проведено 16 заседаний Наблюдательного совета Банка и 3 заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Наблюдательного совета, выплаченное в 2018 году, составило 82 848 тысяч рублей. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2018 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику вознаграждений, а также актуализирован перечень сотрудников, принимающих риски.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган. Количество членов Правления на конец 2018 года - 5 человек. Состав Правления на конец 2018 года:

- Монин Сергей Александрович - Председатель Правления,
- Зильбер Роман Борисович - 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,
- 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 2018 года численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составила 11 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки, а также предусматривается и применяется рассрочка и последующая корректировка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки. 50% нефиксированной части оплаты труда в календарном году, следующим за периодом оценки, конвертируется в условные единицы, 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 работников, получивших в 2018 году нефиксированную часть оплаты труда (включая выплаты отложенных частей нефиксированной части оплаты труда уволенным работникам за 2015-2017 годы): членов исполнительных органов - 10 человек (включая выплаты отложенных частей нефиксированной части оплаты труда уволенным работникам за предыдущие отчетные периоды), иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков - 11 человек.

В 2018 году общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных премий и выходных пособий составила 13 млн. рублей, количество выплат - 1.

В 2018 году сумма вознаграждения составила:

- фиксированная часть 325 млн. рублей для членов исполнительных органов и 198 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков,
- начисленная нефиксированная часть – 270 млн. рублей для членов исполнительных органов и 86 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе отсроченное вознаграждение – 115 млн. рублей для членов исполнительных органов и 61 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2018 года составила 724 млн. рублей для членов исполнительных органов и 210 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в 2018 году, составила 145 млн. рублей для членов исполнительных органов и 33 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

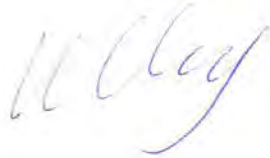
Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2018 году не производились.

Председатель Правления



Монин С. А.

Главный бухгалтер



Широкова Н. Ю.

28 февраля 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 134 листа(ов)