

**АО «Райффайзенбанк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 30 июня 2019 года в соответствии с указанием Банка России 4983-У от 27 ноября 2018 года.**

## Оглавление

1	Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	2
2	Информация о системе управления рисками .....	6
3	Информация об обремененных и необремененных активах и операциях с контрагентами – нерезидентами. 8	
4	Кредитный риск .....	10
5	Финансовый рычаг и обязательные нормативы .....	12

## **Введение**

Акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «АО «Райффайзенбанк», «Банк») является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» и с учетом установленного Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом на индивидуальной основе (далее – «Информация о рисках на индивидуальной основе») за первый квартал 2019 года по состоянию на 1 июля 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России 4983-У от 27 ноября 2018 года. Информация о рисках на индивидуальной основе раскрывается в форме отдельной отчетности и содержит информацию, подлежащую обязательному раскрытию на индивидуальной основе в соответствии с п.1.2 Указания 4983-У.

Годовая консолидированная финансовая отчетность раскрывается на сайте Банка [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается ежеквартально в сроки, предписанные Указанием 4482-У, на сайте Банка [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), и предоставляется Наблюдательному совету Банка. Подразделения, предоставляющие информацию, контролируют ее правомерность при предоставлении.

### **1 Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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.

Детальная информация о структуре собственных средств (капитала) Банка и основных характеристиках инструментов его капитала представлена в отчете 0409808 по состоянию на 1 июля 2019 года и раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2019 года. Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 4 формы по ОКУД 0409808.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2019 года (Таблица 1.1 в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.17 № 4482-У):

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	37 332 211	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	37 332 211	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	37 332 211
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 077 876
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	999 152 747	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	8 212 027	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	8 212 027
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	16 077 876
2.2.1		X	24 804 518	из них: субординированные кредиты	X	7 564 201
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	11 480 569	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 209 685	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	-

	налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 209 685	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 209 685
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 897 340	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3 897 340	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 206 504	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные	3, 5, 6, 7	1 025 371 137	X	X	X

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	18	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 807 430	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

## 2 Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>1 021 514 818</b>	<b>939 121 110</b>	<b>108 811 758</b>
2	при применении стандартизированного подхода	456 884 019	939 121 110	48 667 286
3	при применении базового ПБР	564 630 799	-	60 144 473
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	X
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	X
6	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>5 042 242</b>	<b>20 610 114</b>	<b>537 100</b>
7	при применении стандартизированного подхода	3 993 378	20 610 114	425 375
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	1 048 864	-	111 725
9	при применении иных подходов	-	-	X
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	X
11	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	X
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	X
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	X
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	X
15	Риск расчетов	-	-	X
16	<b>Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:</b>	<b>849 175</b>	<b>-</b>	<b>90 454</b>
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	X
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	X
19	при применении стандартизированного подхода	849 175	-	90 454
20	<b>Рыночный риск, всего,</b>	<b>61 192 743</b>	<b>72 201 860</b>	<b>6 518 251</b>

	<b>В том числе:</b>			
21	при применении стандартизированного подхода	61 192 743	72 201 860	6 518 251
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	X
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	X
24	<b>Операционный риск</b>	<b>139 717 625</b>	<b>159 680 275</b>	<b>14 882 721</b>
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	7 018 575	7 018 575	747 619
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	X
27	<b>Итого (строки 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>1 235 335 178</b>	<b>1 198 631 934</b>	<b>131 587 903</b>

По сравнению с 30.04.2019 года общее увеличение кредитного риска во 2 квартале 2019 года составило 76,6 млрд. руб. за счет:

- 39 млрд. руб. за счет роста кредитного портфеля по физическим лицам, при этом основное увеличение кредитного риска вызвано изменением матрицы надбавок к коэффициентам риска, вступившей в силу с 01.04.2019 года;
- 10,3 млрд. руб. – рост портфеля гарантий и аккредитивов;
- 9,1 млрд. руб. – увеличение корпоративного кредитного портфеля;
- 18,2 млрд. руб. – роста портфеля ценных бумаг, увеличения кредитного риска по сделкам МБК, счетам Ностро и изменения прочих активов.

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (столбец 5), используется значение достаточности капитала 10,652%, из которых:

- 8% – минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России в Инструкции 180-И;
- 2% – надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 1 квартал 2019 года;
- 0,65% – надбавка за системную значимость, установленная Банком России на 1 квартал 2019 года;
- 0,002% – антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам 2-го квартала 2019 года в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

### 3 Информация об обремененных и необремененных активах и операциях с контрагентами – нерезидентами

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на 1 июля 2019 года (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 019 260	1 019 260	1 200 557 313	119 747 164
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	165 913 744	62 237 115
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	112 230 593	55 646 748
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	299 269	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	111 931 324	55 646 748
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	53 683 151	6 590 367
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	45 287 993	6 590 367
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	8 395 158	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	42 256 295	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	107 451 654	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 019 260	1 019 260	467 156 592	57 510 049
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	287 972 435	-
8	Основные средства	-	-	16 905 271	-
9	Прочие активы	-	-	112 901 304	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие виды операций с обременением активов:

- перечисление гарантийных взносов и обеспечительных платежей для проведения расчетов по клирингу и с платежными системами;
- по сделкам с производными финансовыми инструментами, заключенным с банками – нерезидентами, гарантийным обеспечением по которым выступают денежные средства в соответствии с европейским регулированием и условиями соглашений. Размер предоставленного гарантийного обеспечения определяется по результатам зачета взаимных требований и обязательств по сделкам, выраженных через справедливую стоимость производных финансовых инструментов;
- привлечение денежных средств в рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, залогом по которому выступают права требования по кредитам клиентам малого и среднего бизнеса, выданные по программам кредитования, предусмотренным условиями соглашений об их фондировании.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4 384 676	8 257 566
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	150 631 114	44 687 324
2.1	банкам-нерезидентам	103 329 490	9 482 205
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	45 271 552	33 384 844
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 030 072	1 820 275
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	24 717 950	19 748 583
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	21 577 353	16 289 572
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 140 597	3 459 011
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	97 668 218	101 299 106
4.1	банков-нерезидентов	47 679 008	46 922 232
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 834 861	24 983 328
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 154 349	29 393 546

#### 4 Кредитный риск

По состоянию на 1 июля 2019 г. ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 в соответствии с Указанием № 4482-У), отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (Таблица 4.1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требова- ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	149 218 962	44,38	66 226 604	4,54	6 774 166	(39,84)	(59 452 438)
1.1	ссуды	148 265 529	44,33	65 727 624	4,50	6 675 972	(39,83)	(59 051 652)
2	Реструктурированные ссуды	215 117 496	19,48	41 912 862	4,69	10 096 414	(14,79)	(31 816 448)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	256 607 449	20,24	51 943 878	2,73	7 005 138	(17,51)	(44 938 740)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	55 549 363	22,82	12 675 326	5,59	3 104 689	(17,23)	(9 570 637)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	108 410	5,87	6 367	5,16	5 598	(0,71)	(769)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	7 689 191	16,32	1 255 106	0,99	76 358	(15,33)	(1 178 748)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3 992 835	21,03	839 753	11,56	461 426	(9,47)	(378 327)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	2 523 864	21,00	530 011	1,00	25 239	(20,00)	(504 772)

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	159 238 972	49,53	78 864 734	0,68	1 088 915	(48,85)	(77 775 819)
---	--	-------------	-------	------------	------	-----------	---------	--------------

## 5 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Величина балансовых активов	1 118 825 538	977 936 192
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	3 978 331	14 667 086
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	7 420 832	6 462 080
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	34 292 671	108 358 277
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	195 913 822	197 078 524
Прочие корректировки	(14 343 451)	(1 988 439)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 346 087 743</b>	<b>1 302 513 720</b>
Основной капитал	144 712 341	127 044 785
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,80</b>	<b>9,75</b>

Значение показателя финансового рычага на конец второго квартала 2019 года составило 10,80%, что на 1,05% выше значения данного показателя на 1 января 2019 года. Повышение показателя финансового рычага на конец отчетного квартала обусловлено увеличением основного капитала Банка, а также снижением объемов и количества сделок репо, то есть операций кредитования ценными бумагами.

Основные расхождения между величиной балансовых активов, используемых для расчета консолидированного показателя финансового рычага, и общей величиной консолидированных активов обусловлены не только исключением из суммы активов для расчета финансового рычага остатков по справедливой стоимости ПФИ, активных остатков по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), но и с исключением данных по расходам за текущий год, данных по отрицательной переоценке средств в иностранной валюте, межфилиальных расчетов.

Информация о расчете и величине финансового рычага раскрывается в разделе 4 формы 0409808 и в разделе 2 формы 0409813. Значения обязательных нормативов Группы раскрывается в разделе 1 формы 0409813. Указанный отчет раскрыт в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года по состоянию на 1 июля 2019 года.

Председатель Правления



Монин С. А.

Заместитель Главного бухгалтера

Тренина И. В.