

**АО «Райффайзенбанк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 30 сентября 2018 года в соответствии с указанием Банка России 4482-У от 7 августа 2017 года.**

## Оглавление

Краткая информация об экономической среде, информация о деятельности банковской группы .....	4
1    Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	5
2    Информация о системе управления рисками.....	18
3    Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	25
4    Кредитный риск.....	26
5    Кредитный риск контрагента.....	38
6    Риск секьюритизации .....	39
7    Рыночный риск.....	41
8    Информация о величине операционного риска.....	44
9    Информация о величине процентного риска.....	47
10   Информация о величине риска ликвидности .....	51
11   Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	59

**Консолидированный балансовый отчет (на основе формы по ОКУД 0409802)***(в тысячах российских рублей)***На 1 октября 2018 г. На 1 января 2018 г.****АКТИВЫ**

Денежные средства и их эквиваленты	24 610 632	26 820 032
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9 369 761	26 857 726
Средства в кредитных организациях	4 205 693	5 989 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 907 368	74 959 845
Кредиты (займы) и дебиторская задолженность	749 708 831	658 527 311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 641 098	11 447 137
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22 586 699	8 867 074
Основные средства и материальные запасы	14 454 866	14 881 823
Нематериальные активы	1 219 349	1 252 043
Налоговые активы	2 952 419	2 777 806
Прочие активы	10 265 326	29 692 861
Активы и группы активов, предназначенные для продажи	946 789	773 228

**ИТОГО АКТИВОВ****1 006 868 831****862 846 533****ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	1 249 332	1 118 393
Средства кредитных организаций	50 006 308	49 989 230
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	780 582 702	633 231 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 086 564	10 638 158
Выпущенные долговые обязательства	40 851	6 039 889
Налоговые обязательства	1 930 723	2 079 738
Прочие обязательства	23 339 545	28 597 765
Резервы на возможные потери	7 497 970	3 391 663

**ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ****884 733 995****735 086 668****КАПИТАЛ**

Средства акционеров	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17 938)	70 861
Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 290 814	5 344 581
Нераспределенная прибыль	79 529 749	85 012 212

**ИТОГО КАПИТАЛ****122 134 836****127 759 865****ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ****1 006 868 831****862 846 533**

**Консолидированный отчет о финансовых результатах (на основе формы по ОКУД 0409803)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Девять месяцев, закончившихся 1 октября 2018 г.</b>	<b>Девять месяцев, закончившихся 1 октября 2017 г.</b>
Процентные доходы	57 631 171	52 221 275
Процентные расходы	(14 342 928)	(15 557 332)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>43 288 243</b>	<b>36 663 943</b>
Изменение резерва на возможные потери (изменение сумм обесценения) по кредитам (займам) и дебиторской задолженности в кредитных организациях	(11 629 111)	(1 847 696)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>31 659 132</b>	<b>34 816 247</b>
Чистые доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 411 729)	4 436 417
Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 343 731)	1 056 859
Чистые расходы от финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 195	(527 476)
Чистые доходы/ (чистые расходы) от операций с иностранной валютой (Чистые расходы) / Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 748 679 (14 708 260)	7 162 209 (5 086 923)
Доходы в виде дивидендов	76 125	2
Комиссионные доходы	21 855 653	18 155 237
Комиссионные расходы	(8 439 952)	(6 505 724)
Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2 843 067	(64 543)
Изменение резерва на возможные потери по инвестициям, удерживаемым до погашения	3 000	-
Изменение резерва по прочим потерям	(3 444 950)	(2 754 948)
Прочие операционные доходы	1 725 331	2 349 403
<b>Чистые доходы</b>	<b>47 624 560</b>	<b>53 036 760</b>
Административные и прочие операционные расходы	(24 441 175)	(28 510 000)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>23 183 385</b>	<b>24 526 760</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	(6 168 037)	(5 657 602)
<b>Итого совокупный доход за период за вычетом налога</b>	<b>17 015 348</b>	<b>18 869 158</b>

## **Краткая информация об экономической среде, информация о деятельности банковской группы**

### **Основная деятельность**

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.

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» (далее – «Материнский Банк») и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.»; «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» является основным институтом международной банковской группы Райффайзен.

### **Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности**

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1.

### **Способ и место раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности**

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.

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.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми в Банке являются кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации, 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 октября 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет	66 743 152	60 259 263
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	6 562 475	-
Резервный фонд	1 835 563	1 835 563
<b>Сумма источников базового капитала</b>	<b>112 473 401</b>	<b>99 427 037</b>
Нематериальные активы	1 340 781	1 153 194
Убытки предшествующих лет	2 066 830	2 234 814
Убыток текущего года	3 406	-
<b>Базовый капитал итого</b>	<b>109 062 384</b>	<b>96 039 029</b>
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	8 539 463	7 499 166
<b>Сумма источников добавочного капитала</b>	<b>8 539 463</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 итого</b>	<b>8 539 463</b>	<b>6 650 894</b>
<b>Основной капитал итого (базовый + добавочный)</b>	<b>117 601 847</b>	<b>102 689 923</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	12 311 123	9 043 516
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 290 813	5 090 667
Субординированный кредит по остаточной стоимости	11 734 838	13 702 970
<b>Сумма источников дополнительного капитала</b>	<b>29 336 774</b>	<b>27 837 153</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>146 938 621</b>	<b>130 527 076</b>

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 5 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 октября 2018 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	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер стро- ки	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	-
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	28 190 773
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	832 470 468	X	X	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	8 539 463	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	8 539 463
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	28 190 773
2.2.1		X	25 793 543	из них: субординированные кредиты	X	11 734 838
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 617 159	X	X	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 325 343	X	X	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 325 343	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 325 343



3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 189 287	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	2 189 287	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 340 272	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	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	822 762 103	X	X	-
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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 1 октября 2018 года (Таблица 1.2 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Но- мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер стро- ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	37 332 211	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, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	29 336 774
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	830 589 010	X	X	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	8 539 463	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"		8 539 463
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	29 336 774
2.2.1		X	25 793 543	субординированные кредиты	X	11 734 838
3	"Основные средства и материальные запасы",	10	15 674 215	X	X	-

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 340 781	X	X	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 340 781	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 340 781
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	2 282 896	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	2 282 896	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	1 930 723	X	X	-
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	8	-	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"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и	3, 6, 7, 9	826 142 321	X	X	-

	"Инвестиции, удерживаемые до погашения", 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	-	"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 финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора по состоянию на 1 октября 2018 года (Таблица 1.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Но-мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	
		номер строки	данные на отчетную дату,	номер строки ф. 0409802	данные на отчетную дату,
			тыс. руб.		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	53 889 301	1, 2	33 980 393
2	Средства в кредитных организациях	1	25 952 435	3	4 205 693
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3, 9, 8	116 922 152	4	116 907 368
3.1	производные финансовые инструменты	8	19 528 126	4.1	19 489 059
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3, 9	97 394 026	4.2	97 418 309
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	5, 1	70 054 617	6.1	104 323 477
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6	651 720 106	6.2	645 385 354
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	-	5	-

7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	46 117 988	7	49 641 098
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	12	428 302	12	2 952 419
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	11, 13, 8	7 112 777	14, 13	11 212 115
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	21 626 027	9	22 586 699
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	10	468 296	8	-
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	3 460 421	11	1 219 349
12.1	Деловая репутация (гудвил)	X	-	11.1	-
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	3 460 421	11.2	1 219 349
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	X	-	11.3	-
13	Основные средства и материальные запасы	7	10 596 766	10	14 454 866
14	Всего активов	14	1 008 349 188	15	1 006 868 831
<b>Обязательства</b>					
15	Депозиты центральных банков	15	1 250 867	16	1 249 332
16	Средства кредитных организаций	15	14 840 202	17	15 673 302
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	16	785 014 711	18	780 582 702
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	X	-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19	20 793 587	19	20 086 564
19.1	производные финансовые инструменты	19	16 824 323	19.1	16 117 301
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	19	3 969 264	19.2	3 969 263
20	Выпущенные долговые обязательства	18	40 497	20	40 851
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	21, 19	10 552 101	22, 23	23 339 545
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20	1 724 053	21	1 930 723
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	X	-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	X	-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	X	-	21.4	-
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	17	34 859 876	17	34 333 006
24	Резервы на возможные потери	X	-	24	7 497 970
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	X	-	23.1	-
26	Всего обязательств	22	869 075 894	25	884 733 995
<b>Акционерный капитал</b>					

27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	23, 25	38 231 276	26	36 711 260
27.1	базовый капитал	23	36 711 260	26.1	36 711 260
27.2	добавочный капитал	25	1 520 016	26.2	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	100 412 473	33	79 529 749
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 24	629 545	27, 29, 30, 31, 32, 34	5 893 827
30	Всего источников собственных средств	27	139 273 294	(36 - 35)	122 134 836

### Состав участников Банковской Группы

Состав участников для составления отчетности банковской группы и для консолидированной финансовой отчетности является идентичным, разниц в периметре консолидации нет.

Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения (адрес) участника банковской группы	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам группы (тыс.руб.)
Акционерное общество «Райффайзенбанк»	129090, Москва, Троицкая ул., 17/1		
Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен-Лизинг»	105064, Москва, ул. Земляной вал, д.36, с.1	100	2 423 590
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания 'Райффайзен Капитал»	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д.28	100	225 000
Общество с ограниченной ответственностью «Внешлизинг»	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5	100	132
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания 'Райффайзен Лайф»	115230, Москва, 1-й Нагатинский проезд, дом 10, строение 1,	25	158 709
Поинтон Инвестментс Лимитед	3106, Кипр, Лимассол, Гр. Ксенопаулу Стрит, 17	100	77
Виндало Пропертиз Лимитед	3106, Кипр, Лимассол, Гр. Ксенопаулу Стрит, 17	100	68
Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Райффайзен 01"	125171, Москва г., ш. Ленинградское, д. 16А, стр. 1	-	-
Общество с ограниченной ответственностью "Арес Недвижимость"	107023, РФ, Москва, ул. Электрозаводская, д. 24	-	-
ФВР Раша Фандинг Б.В.	528/1101, Нидерланды, Амстердам, Юго-Восток, Херикербергвег 238 Луна Арена	-	-

## Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственно-го общества	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 11,00%)	4 406 204	2 991 365	-	407 562
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	648 639	-	16 849	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 14,32%)	1 344 190	233	2 457 401	259 509
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,48% - 11,34%)	34 333 006	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	7 692 261	-	1 620 000	16 116
Выданные гарантии и поручительства	3 362 746	-	1 311 647	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 715	-	32	-
Полученные гарантии и поручительства	3 747 764	-	34 572	-

Ниже представлена информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственно-го общества	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,00%)	764 513	2 626 950	6 204 602	368 157
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	853 392	-	20 899	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,57%)	9 174 471	15	3 114 441	205 787
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,67% - 0,67%)	689 315	-	-	-
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,75% - 10,60%)	30 150 479	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	8 708 004	-	1 350 000	15 831
Выданные гарантии и поручительства	2 240 841	-	1 419 850	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 453	-	7 349	-
Полученные гарантии и поручительства	4 228 783	-	244 941	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Сумма положительной справедливой стоимости</b>	<b>Сумма отрицательной справедливой стоимости</b>	<b>Кредитный риск</b>
<b>Поставочные сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	15 579	15 641	-	23	32
Опцион с базисным активом иностранная валюта	3 080 171	3 087 471	25 831	1 051	9 185
Своп с базисным активом иностранная валюта	139 637 411	141 254 016	2 121 960	3 390 588	703 873
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	68 961 391	70 476 266	2 844 178	4 622 466	843 814
<b>Беспоставочные сделки</b>					
Своп с базисным активом процентная ставка	11 176 047	12 011 425	889 537	1 565 801	270 799

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>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>	<b>Сумма положительной справедливой стоимости</b>	<b>Сумма отрицательной справедливой стоимости</b>	<b>Кредитный риск</b>
<b>Поставочные сделки</b>					
Опцион с базисным активом иностранная валюта	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

Банк использует идентичные методы консолидации для составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и для целей консолидированных отчетных форм, предоставляемых в целях надзора, за исключением Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания 'Райффайзен Лайф'», для консолидации которой по МСФО используется метод долевого участия, и пропорционально доле участия Банка в деятельности участника для целей надзора. Общая балансовая стоимость активов компании по состоянию на 1 октября 2018 года равна 20 480,26 млн. рублей, источниками собственных средств являются взносы учредителей и нераспределенная прибыль. Основным видом деятельности компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию.



В течение девяти месяцев 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала и другие пруденциальные требования. По состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года ни один из участников банковской группы не имеет величину собственных средств (чистых активов) и финансовый результат, составляющих 5 и более процентов от собственных средств и финансового результата группы.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала отсутствуют.

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн долл. США, которые были включены в расчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ - добавочный капитал основного капитала на сумму 130.193 млн долл. США и дополнительный капитал на сумму 165.09 млн долл. США. Добавочный капитал был привлечен бессрочно, дополнительный капитал был привлечен на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. По кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на сумму 228.16 млн долларов США, который был включен в расчет собственных средств (дополнительный капитал) в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ. Субординированный кредит был привлечен на 5 лет с единовременным погашением в конце срока. По кредиту предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

Группа полностью выполняет положения переходного периода.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Страна/Тип кредитного требования	Антициклическая надбавка страны	Кредитный риск, тыс. руб.
<b>Норвегия</b>	<b>2</b>	<b>139</b>
Кредитный портфель физических лиц		87
Ностро		52
<b>Великобритания</b>	<b>0,5</b>	<b>529 508</b>
ПФИ с юридическими лицами		366 661
Кредитный портфель юридических лиц		69 363
Кредитный портфель физических лиц		50 693
Ностро		40 745
ПФИ с банками		2 046
<b>Швеция</b>	<b>2</b>	<b>83 191</b>
Кредитный портфель юридических лиц		74 478
Ностро		5 501
Кредитный портфель физических лиц		3 212

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	3 483 184	3 483 184	3 483 184
Активы III группы риска	39 591	39 591	39 591
Активы IV группы риска	453 223 645	446 610 127	446 610 127
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	76 711 494	76 711 494	76 711 494
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	114 932 991	114 932 991	114 932 991
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 668 432	3 668 432	3 668 432
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	131 460 140	131 460 140	131 460 140
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 274 247	9 274 247	9 274 247
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	4 604 714	4 604 714	4 604 714
Рыночный риск (РР)	62 004 788	62 004 788	62 004 788
Операционный риск (ОР)*12,5	162 169 163	162 169 163	162 169 163
Прочие	114 115 799	113 992 910	113 992 910
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>1 135 688 188</b>	<b>1 128 951 781</b>	<b>1 128 951 781</b>

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 161 697 829 тыс. рублей по состоянию на 1 октября 2018 года.

Величина доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 октября 2018 года составила 86 490 203 тыс. рублей.

#### Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Сумма Положительно и справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<b>Биржевые сделки</b>					
Своп с базисным активом иностранная валюта	3 897 747	3 974 988	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	569	748	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	94 885	94 881	-	-	-
<b>Внебиржевые сделки</b>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	20 934 675	20 924 466	256 275	496 375	676 299
Опцион с базисным активом иностранная валюта	6 285 847	6 289 381	26 881	29 283	27 287
Своп с базисным активом иностранная валюта	337 323 673	343 199 565	4 887 776	7 210 702	4 304 811
Своп с базисным активом процентная ставка	23 802 976	24 015 398	2 246 294	2 555 762	1 304 853
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	135 163 942	129 724 538	12 071 833	5 825 178	11 502 759

По состоянию на 1 октября 2018 года кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС) без учета соглашений о неттинге равен 17 816 009 тыс. рублей, с учетом соглашений о неттинге и обеспечением равен 9 274 247 тыс. рублей.

## **2 Информация о системе управления рисками**

### **Стратегия управления рисками**

Стратегия управления рисками Банка и его дочерних структур определяет основные принципы риск-ориентированного управления Банком и включает в себя описание понятия «риска», определение целевых уровней риска и стратегии для достижения поставленных целей и описание процесса, организационной структуры и определение ответственности на уровне подразделений риск-менеджмента Банка.

Одним из ключевых направлений развития системы управления рисками является эффективная система управления риском ликвидности и контроля казначейских операций. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется структурно независимым от функции управления активами и пассивами подразделением и подразделением, осуществляющим операции на рынках капитала, что обеспечивает объективность оценки и быстрое реагирование. Банк в полном объеме применяет групповую и локально адаптированную модель ликвидности, подвергая ежедневному стресс-тестированию прогноз денежных потоков. В области контроля казначейских операций Банк использует специализированные программные модули, обеспечивающие проверку соответствия сделок казначейства рыночным условиям в режиме реального времени. Также ввиду введения ограничения НКЛ (норматива краткосрочной ликвидности) Банк осуществляет ежедневный мониторинг и расчет данного показателя, а также проводит сценарный анализ влияния изменений позиций Банка на НКЛ.

Банк активно развивает системы автоматизированного принятия решения по кредитованию физических лиц, основанные на статистических моделях и данных кредитных бюро. Системы проактивного управления кредитными лимитами по портфелю кредитных карт позволяют увеличить объемы кредитования при сохранении низкого уровня просроченной задолженности.

В Банке разработаны и внедрены стандарты организации процессов по оценке и работе с обеспечением, системы контроля качества внутренних и внешних оценок объектов обеспечения, полностью соответствующие требованиям стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (стандартам «Базель III»).

### **Соотношение уровня доходности и принимаемых рисков**

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и величиной принимаемых рисков в Банке действует принцип ценообразования с учетом риска для каждой конкретной кредитной сделки.

В Банке применяется техническое решение (реализованное на уровне Группы), которое позволяет установить достаточность уровня прибыльности сделки для покрытия расходов, связанных непосредственно с конкретным контрагентом, а также обеспечивает определенную экономическую выгоду для Банка. Формируемая процентная ставка по сделке учитывает следующие виды затрат:

- затраты на обеспечение капитала для покрытия непредвиденных потерь, которые не должны отражаться на доходах акционеров;
- ожидаемые потери от ведения бизнеса (возможные объявления клиента дефолтом).

Данный инструмент постоянно обновляется вводными параметрами в зависимости от риск-аппетита и целевого уровня дохода и затрат.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Риск менеджмент в Банке проводится в соответствии с Групповыми Директивами RBI, в соответствии

с требованиями Банка России, а также с требованиями European Banking Authority (EBA) и European Central Bank (ECB).

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями и органами принятия решения Группы: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом, Комитетом по работе с проблемной задолженностью, Комитетом по операционным рискам, Комитетом по ипотечному кредитованию, функции которых распространяются на Банк и Банковскую группу, а также прочими уполномоченными органами Группы в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

### **Дирекция по управлению рисками**

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов на уровне Банка и Банковской группы, основанных на нормативных требованиях Банка России и EBA и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку рисков, которым подвергается Банк, а также управление и контроль рисков;
- Независимый анализ финансовых и операционных рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и их кредитного качества;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия (подразделениями, принимающими риски) решения о выдаче кредита;
- Подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- Мониторинг выполнения клиентами обязательств в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление процессами установления и мониторинга лимитов, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление рисками в процессе кредитования, андеррайтинга и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Управление технологией и разработка стратегий по сбору просроченной задолженности по кредитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Разработку и управление статистическими моделями с целью принятия качественных, эффективных решений по кредитным заявкам / кредитным портфелями физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- Качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;

- Локальную валидацию внутренних моделей оценки параметров кредитного риска согласно ПБР;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- Управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления ограничений;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- Оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **Комитет по управлению активами и пассивами**

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.

### **Правление Банка / Кредитный комитет**

Правление Банка является высшим уполномоченным кредитным органом по принятию кредитных решений и решений по проблемным активам, в соответствии с Полномочиями по принятию кредитных решений.

Правление Банка делегирует свои полномочия Расширенному Кредитному комитету Банка, Кредитному комитету Банка и Комитету по работе с проблемной задолженностью.

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка (с последующим утверждением вышестоящими уполномоченными органами), а также контроль за ее исполнением;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов кредитного риска по клиентам, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов.

Состав Кредитного комитета определяется Правлением Банка с финальным утверждением Наблюдательным советом и состоит из представителей высшего руководящего звена Банка, включая Председателя Правления и уполномоченных лиц со стороны Дирекции по управлению рисками.

Председателем Кредитного Комитета Банка является руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит соблюдение политики Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по одобрению кредитных заявок клиентов Банка, в соответствии с Положением о Кредитном Комитете. Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитных заявок органам более низкого уровня.

В отдельных случаях предусмотрено проведение заседаний Расширенного Кредитного комитета (органа, уполномоченного принимать кредитные решения в рамках выделенных полномочий, в целях обеспечения зависимости полномочий уровней принятия кредитных решений от рейтингов клиентов). В состав данного комитета входят члены Кредитного комитета и ряд представителей высшего руководящего звена Банка из расширенного списка членов Комитета.

Ни одна операция в рамках процесса предоставления кредитов юридическим лицам, финансовым институтам и компаниям сегмента МСБ не осуществляется без предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента и одобрения соответствующего уполномоченного органа.

Лимиты кредитования утверждаются в зависимости от рейтинга клиента, размера, типа и срока кредита. В случаях, когда запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета / Расширенного Кредитного Комитета, кредитная заявка после ее рассмотрения Кредитным Комитетом / Расширенным Кредитным комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету /Исполнительному Кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов Материнского банка.

#### **Наблюдательный совет / Исполнительный Кредитный комитет Банка и Правление Материнского банка**

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий локального Кредитного комитета/Расширенного Кредитного Комитета/Правления Банка. Исполнительный Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует принятие кредитных решений, находящихся в рамках его полномочий.

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

#### **Комитет по работе с проблемной задолженностью**

Все корпоративные проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по работе с проблемной задолженностью или Малым комитетом по работе с проблемной задолженностью (в зависимости от установленных полномочий). Комитет по работе с проблемной задолженностью обладает полномочиями по принятию решений по клиентам, имеющим риск-статус «проблемный», по клиентам с дефолтным рейтингом, а также по специальному запросу, включая утверждение заявок на стратегию по работе с проблемной задолженностью, плановые ревью, списание задолженности, продажу долга / уступку прав требований с дисконтом, создание и восстановление резервов, улучшение риск-статуса проблемных клиентов и прочие запросы. Члены Комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Правлением Банка с последующим финальным одобрением Наблюдательного совета Банка. Заседания Комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся как минимум дважды в месяц.

Комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом, ревью по проблемному заемщику и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RBI в сумме до 10 миллионов евро;
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);

- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);
- утверждать затраты, связанные с сопровождением проблемных кредитов, в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

Члены Малого комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Комитетом по работе с проблемной задолженностью. В состав Малого Комитета должны входить не менее трех человек. Заседания Малого комитета по работе с проблемной задолженностью проводятся еженедельно.

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом (при внутреннем лимите задолженности по Группе RBI до 1 миллиона евро);
- утверждать заявки по проблемным кредитам с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов по Группе RBI до 2 миллионов евро в перечисленных ниже случаях:
  - незначительные изменения (в том числе продление срока / льготного периода не более, чем на 3 месяца, перераспределение платежей в рамках одного срока погашения и прочее);
  - ревью по проблемному заемщику;
  - улучшение риск-статуса клиента
 или комбинирование приведенных выше пунктов.
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 1 миллиона евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания и списания за счет резервов в сумме до 200 000 евро в течение финансового года;
- утверждать затраты по проблемному активу, в сумме до 50 000 евро в течение финансового года.

Решения, выходящие за рамки компетенции Малого комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Комитетом по работе с проблемной задолженностью. Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены Исполнительным Кредитным комитетом и/или Наблюдательным советом Банка.

#### **Комитет по ипотечному кредитованию**

Основными задачами Комитета являются:

- Принятие решений о предоставлении ипотечных кредитов Клиентам согласно требованиям действующих Полномочий;
- Определение нетиповых/нестандартных условий при принятии решений о предоставлении ипотечных кредитов Клиентам (в случае необходимости);
- Принятие решений об аккредитации/продлении аккредитации застройщиков в качестве партнеров Банка согласно требованиям действующих Полномочий по аккредитации.

Функциями Комитета являются:

- Рассмотрение Заявок и принятие решений о предоставлении ипотечных кредитов Клиентам в рамках делегированных полномочий внутренними процедурами и документами Банка;
- Рассмотрение Заявок об аккредитации застройщиков и принятие решений по аккредитации/продлению аккредитации застройщиков в качестве партнеров Банка.

Полномочия Комитета определяются и утверждаются Правлением Банка и регламентируются соответствующим внутренним документом Банка.

Количественный и персональный состав Комитета определяется и утверждается Правлением Банка,

но не может быть менее 4 (Четырех) членов. Члены Комитета избираются Правлением Банка. Правление вправе в любое время по собственной инициативе или по инициативе членов Комитета прекратить членство в Комитете любого из членов Комитета.

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, тыс. руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс. руб.
		1 октября 2018	1 июля 2018	1 октября 2018
1	2	3	4	5
1	<b>Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:</b>	<b>895 567 112</b>	<b>796 020 498</b>	<b>94 258 439</b>
2	при применении стандартизированного подхода	895 567 112	796 020 498	
3	при применении ПВР	-	-	-
4	<b>Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:</b>	<b>15 781 981</b>	<b>21 054 549</b>	<b>1 661 054</b>
5	при применении стандартизированного подхода	15 781 981	21 054 549	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	<b>Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода</b>	<b>165 145</b>	<b>165 145</b>	<b>17 381</b>
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>62 004 788</b>	<b>80 597 325</b>	<b>6 526 004</b>
17	при применении стандартизированного подхода	62 004 788	80 597 325	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	<b>Операционный риск, всего,</b>	<b>162 169 163</b>	<b>162 169 163</b>	<b>17 069 926</b>



<b>В том числе:</b>				
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	162 169 162	162 169 163	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	(1)	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
<b>25</b>	<b>Итого</b> (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	<b>1 135 688 188</b>	<b>1 060 006 680</b>	<b>119 532 804</b>

По сравнению с вторым кварталом 2018 года общее увеличение кредитного риска во третьем квартале составило на 99,5 млрд. руб. (строка 1), из которых:

- 57,3 млрд. руб. за счет роста кредитного портфеля юридических лиц;
- 17,9 млрд. руб. за счет роста кредитного портфеля физических лиц, из которых 6 млрд. руб. вызвано изменением в законодательстве (изменение инструкции 180-И);
- 13,2 млрд. руб. за счет роста портфеля гарантий и аккредитивов;
- 6,3 млрд. руб. - увеличение кредитного риска по сдлекам МБК и счетам Ностро;
- 2,3 млрд. руб. за счет роста отложенного налоговых активов.

Снижение рыночного риска на 18,6 млрд. руб. связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг и за счет уменьшения валютного риска на 5,8 млрд. руб.

Для расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (столбец 5) используется значение достаточности капитала 10,525%, из которых:

- 8% - это минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России в Инструкции 180-И;
- 1,875% - надбавка на поддержание достаточности капитала, установленная Банком России на 2018 год;
- 0,65% - надбавка за системную значимость, установленная Банком России на 2018 год;
- 0,000% - антициклическая надбавка, рассчитанная Банком по итогам в 2-го квартала 2018 года в соответствии и Инструкции Банка России 180-И.

### 3 Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на 1 октября 2018 года (Таблица 3.3 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер п/п 1	Наименование показателя 2	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего 3	в том числе по обязательствам перед Банком России 4	всего 5	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 6
1	Всего активов,	5 589 213	5 589 213	1 046 914 416	93 347 088
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	18	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	5 567 031	5 567 031	171 409 503	57 755 311
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций	5 567 031	5 567 031	105 399 306	51 153 304
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	66 010 197	6 602 007
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	21 375 955	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	87 666 084	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 182	22 182	384 944 312	35 591 777
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	266 532 889	-
8	Основные средства	-	-	17 567 742	-
9	Прочие активы	-	-	97 417 913	-

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.

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 (Таблица 3.4 в соответствии с Указанием № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	1 октября 2018 г.	1 января 2018 г.
1	2	3	4
1	<b>Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах</b>	<b>2 002 110</b>	<b>3 219 776</b>
2	<b>Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,</b>	<b>49 087 248</b>	<b>42 785 808</b>
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	6 274 038	11 279 952
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	40 969 164	29 983 856
2.3	физическим лицам-нерезидентам	1 844 046	1 522 000
3	<b>Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,</b>	<b>23 500 086</b>	<b>24 056 074</b>
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 234 264	24 053 117
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 265 822	2 957
4	<b>Средства нерезидентов, всего,</b>	<b>91 284 292</b>	<b>86 552 905</b>
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	42 025 388	46 422 763
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21 489 744	13 816 689
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 769 160	26 313 453

#### 4 Кредитный риск

Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком. Также в структуру органов управления рисками Группы входят коллегиальные органы, учрежденные непосредственно в юридических лицах, входящих в Группу, а именно:

- Кредитный комитет ООО «Райффайзен Лизинг».

- Комитет по работе с проблемными активами 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 учетом риск-аппетита Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» и требуемой доходности на собственный капитал. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

Ниже следует информация о сегментировании риска по типам и контрагентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2018 г.</b>	<b>1 января 2018 г.</b>
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	334 608 798	297 425 442
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	271 264 360	223 109 837
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	56 020 980	36 820 290
Кредиты малому и микро бизнесу	20 772 154	17 907 701
Межбанковские кредиты	113 734 907	119 512 043
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>796 401 199</b>	<b>694 775 313</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(46 692 368)	(36 248 002)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>749 708 831</b>	<b>658 527 311</b>

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 обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел 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 процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт – ежеквартально;

- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, не реже 1 раза в квартал.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2018 г.</b>	<b>1 января 2018 г.</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества</b>		
Гарантии первоклассного банка	2 262 586	5 054 205
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	5 988 476	4 907 114
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	2 460 681	2 824 766
Прочие	48 482	927 564
<b>Обеспечение 2 категории качества</b>		
Объекты недвижимости	31 642 348	46 188 388
Оборудование	6 038 287	6 382 593
Автотранспорт	265 226	1 378 646
Земля	1 310 446	222 936
Залог товаров	2 865	101 050
Прочие	9 250	9 250
<b>Итого (общая сумма)</b>	<b>50 028 647</b>	<b>67 996 512</b>

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

Банковская группа при составлении консолидированной финансовой отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, для определения просроченных и сомнительных ссуд руководствуется требованиями, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Под сомнительными ссудами банковская группа определяет значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде).

В зависимости от наличия и длительности просроченных платежей:

- обслуживание долга может быть признано «хорошим», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью до 5 календарных дней включительно за последние 180 календарных дней;

- обслуживание долга признается «средним», если имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью от 6 до 30 календарных дней включительно за последние календарных 180 дней;

- обслуживание долга признается «неудовлетворительным», если имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью более 30 календарных дней за последние календарных 180 дней.

Отнесение к сомнительным ссудам осуществляется по результатам проведенного комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания финансового актива, а также всей имеющейся в распоряжении банковской группы информации о контрагенте, в том числе о любых рисках контрагента, включая сведения о внешних обязательствах контрагента, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает контрагент.

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати в- ные кредиты	Кредиты средним предприятия м	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанков- ские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	164 995 724	10 622 367	1 641 589	109 638 841	<b>286 898 521</b>
II категория качества	127 087 033	42 337 009	15 764 034	4 073 066	<b>189 261 142</b>
III категория качества	17 662 462	1 168 013	2 396 710	-	<b>21 227 185</b>
IV категория качества	10 152 245	25 000	89 921	-	<b>10 267 166</b>
V категория качества	14 711 334	1 868 591	879 900	23 000	<b>17 482 825</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>334 608 798</b>	<b>56 020 980</b>	<b>20 772 154</b>	<b>113 734 907</b>	<b>525 136 839</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(21 157 083)	(3 134 304)	(1 646 358)	(109 392)	<b>(26 047 137)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>313 451 715</b>	<b>52 886 676</b>	<b>19 125 796</b>	<b>113 625 515</b>	<b>499 089 702</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	3406	127 988	86 984	94	<b>218 472</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	12561	69 274	-	<b>81 835</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	119370	82 677	-	<b>202 047</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	133 862	210453	68 542	-	<b>412 857</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 166 538	161577	105 946	-	<b>1 434 061</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	10 896 907	1231142	662 241	23 000	<b>12 813 290</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)</b>	<b>12 200 713</b>	<b>1 863 091</b>	<b>1 075 664</b>	<b>23 094</b>	<b>15 162 562</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 036 087)	(1 685 598)	(798 631)	(23 000)	<b>(14 543 316)</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>164 626</b>	<b>177 493</b>	<b>277 033</b>	<b>94</b>	<b>619 246</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	549 356	440 775	-	7 802	<b>997 933</b>
II категория качества	123 671 739	115 772 324	913 100	16 572 397	<b>256 929 560</b>
III категория качества	2 397 777	455 920	13 581	483 037	<b>3 350 315</b>
IV категория качества	370 236	185 645	8 608	141 327	<b>705 816</b>
V категория качества	5 318 857	1 419 521	979 150	1 563 208	<b>9 280 736</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>132 307 965</b>	<b>118 274 185</b>	<b>1 914 439</b>	<b>18 767 771</b>	<b>271 264 360</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 354 880)	(2 428 057)	(980 864)	(1 881 430)	(20 645 231)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>116 953 085</b>	<b>115 846 128</b>	<b>933 575</b>	<b>16 886 341</b>	<b>250 619 129</b>
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 423 742	890 668	59 963	1 043 287	<b>4 417 660</b>
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	394 740	237 025	7 297	102 488	<b>741 550</b>
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	265 596	138 701	6 468	49 117	<b>459 882</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	660 501	212 976	11 182	135 053	<b>1 019 712</b>
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	968 423	206 640	33 479	259 546	<b>1 468 088</b>
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 265 380	914 318	938 398	1 143 983	<b>6 262 079</b>
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>7 978 382</b>	<b>2 600 328</b>	<b>1 056 787</b>	<b>2 733 474</b>	<b>14 368 971</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 198 234)	(1 311 396)	(973 355)	(1 564 117)	(9 047 102)
<b>Итого активы с просроченными сроками погашения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2 780 148</b>	<b>1 288 932</b>	<b>83 432</b>	<b>1 169 357</b>	<b>5 321 869</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>	<b>1 октября 2018 г.</b>	<b>%</b>	<b>1 января 2018 г.</b>	<b>%</b>
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	30 280 290	11,16	25 143 351	11,27
Ипотечные ссуды	87 993 892	32,44	68 894 484	30,88
Автокредитование	1 914 439	0,71	4 135 111	1,85
Иные потребительские ссуды	151 075 739	55,69	124 936 891	56,00
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)</b>	<b>271 264 360</b>	<b>100,00</b>	<b>223 109 837</b>	<b>100,00</b>

Банковская группа формирует резервы на возможные потери по активам банковской группы в целом или отдельных участников банковской группы, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положением № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", и 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".

Резерв на возможные потери представляет собой резерв в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета, необходимость создания которого обусловлена рисками в деятельности банковской группы.

Элементами расчетной базы по начислению резервов в соответствии с Положением № 590-П являются:

- Ссуды;
- денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами (далее – Ссуды).

Элементами расчетной базы по начислению резервов в соответствии с Положением № 611-П являются:

- балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, которые резервируются в соответствии с Положением № 590-П;
- условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах, удовлетворяющие требованиям пункта 1 приложения 2 к Инструкции №180-И;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера (прочая дебиторская задолженность).

Резерв может формироваться по конкретной ссуде (резервирование на индивидуальной основе), либо по портфелю однородных ссуд, т.е. по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска (резервирование на портфельной основе).



Финансовое положение заемщиков может быть оценено как «хорошее», «среднее» или «плохое». При оценке используется дифференцированная рейтинговая шкала:

Рейтинг заемщика <sup>1</sup>	Оценка финансового положения в соответствии с классификацией Положения 590-П
0,5	«Хорошее»
1,0	
1,5	
2,0	
2,5	
3,0	«Среднее»
3,5	
4,0	
4,5	«Плохое»
5,0	

Качество обслуживания долга наряду с показателем финансового положения заемщика влияет на уровень создаваемых резервов. В зависимости от наличия и длительности просроченных платежей:

- обслуживание долга может быть признано «хорошим», если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью до 5 календарных дней включительно за последние 180 календарных дней;
- обслуживание долга признается «средним», если имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью от 6 до 30 календарных дней включительно за последние календарных 180 дней;
- обслуживание долга признается «неудовлетворительным», если имеется случай/случаи просроченных платежей общей продолжительностью более 30 календарных дней за последние календарных 180 дней.

В том числе для целей оценки качества обслуживания долга учитываются факты наличия реструктуризаций по ссуде, использования/направление заемщиком ссуды на рефинансирование и иные дополнительные факторы.

В зависимости от финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, с учетом пунктов 3.12, 3.13, 3.14 Положением № 590-П, при оценке ссуды/условным обязательствам кредитного характера присваивается одна из категорий качества:

Финансовое положение	Качество обслуживания долга	Категория качества
Хорошее	Хорошее	I
	Среднее	II
	Неудовлетворительное	III
Среднее	Хорошее	II
	Среднее	III
	Неудовлетворительное	IV
Плохое	Хорошее	III
	Среднее	IV
	Неудовлетворительное	V

В банковской группе предусмотрен ряд факторов, в соответствии с которым ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей (в предыдущем

<sup>1</sup> Здесь имеется ввиду рейтинг, используемый для оценки финансового положения заемщика/эмитента в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П

абзаце). При оценке ссуды с учетом иных существенных факторов изменение категории качества ссуды возможно не более чем на одну категорию качества выше/ниже по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды.

Ставка расчетного резерва устанавливается соответствующими матрицами ставок в рамках предусмотренных диапазонов в зависимости риск-сегмента.

В портфели однородных ссуд могут включаться ссуды, предоставленные в рамках Типового кредитного продукта и соответствующие утвержденным «Базовым условиям кредитования предприятий сегмента «Малый» и «Базовым условиям кредитования клиентов сегмента «Микро». А также в портфели однородных ссуд включаются ссуды, выданные физическим лицам.

В составе каждого ПОС, в зависимости от розничного банковского продукта, в соответствии с качеством кредитной истории выделяются следующие субпортфели:

- «Без просрочки» - ссуды, не имеющие текущих просроченных платежей;
- «1-30 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 1 до 30 календарных дней;
- «31-60 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 31 до 60 календарных дней;
- «61-90 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 61 до 90 календарных дней;
- «91-120 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 91 до 120 календарных дней;
- «121-150 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 121 до 150 календарных дней;
- «151-180 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 151 до 180 календарных дней;
- «181-360 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком от 181 до 360 календарных дней, либо ссуды, по которым когда-либо имели место просроченные платежи сроком свыше 180 календарных дней
- «Более 360 дней» - ссуды с текущими просроченными платежами сроком свыше 360 календарных дней;
- «Безнадежные ссуды» (ссуды мошенников, ссуды, держатель которых скончался, банкротство).

Для расчета ставок резервирования для ПОС строятся модели движения задолженности, для данных моделей необходима статистика за последние 7 отчетных дат. На каждую отчетную дату должен быть доступен кредитный портфель на уровне отдельного кредитного договора с указанием по каждому договору следующей информации:

1. Остаток задолженности;
2. Дата выдачи кредита;
3. Срок просроченной задолженности;

Ссуды, входящие в статистику, распределяются в группы в соответствии со сроком просроченных платежей на конец каждого месяца.

Ежемесячная ставка движения задолженности для соответствующей группы равна частному от деления суммы задолженности в данной группе в данном месяце на сумму задолженности в предыдущей группе в предыдущем месяце, выраженная в процентах.

Средняя ставка движения задолженности для соответствующей группы вычисляется как среднее арифметическое ежемесячных ставок движения задолженности за последние 6 месяцев.

Вероятность потерь вычисляется как произведение средних ставок движения задолженности, начиная с данной группы задолженности до последней группы.

Ставка возврата отражает, какая доля задолженности по ссуде будет возвращена после того, как срок просроченной задолженности превысит 180 дней. Расчет осуществляется на основе статистических данных за последние 48 месяцев (при недостатке статистики может использоваться меньший временной промежуток). Для каждого попавшего в статистику месяца фиксируется объем ссуд, просрочка по которым превысила 180 дней впервые в этом месяце. Далее анализируется, какой

объем из этой задолженности был возвращен в 1-й месяц после выхода в 180+, во 2-й месяц после выхода в 180+, и т.д. Максимальный период, в течение которого фиксируются возвраты, составляет 36 месяцев после первого выхода в 180+. Также для каждой группы кредитов вычисляется средневзвешенная процентная ставка по договору.

Далее, все полученные суммы дисконтируются к дате выхода в 180+ с помощью средневзвешенной процентной ставки. Получается таблица с дисконтированными суммами платежей.

Далее, вычисляется месячная ставка возврата, равная отношению дисконтированных платежей в данном месяце после выхода в 180+ к общей сумме задолженности, вышедшей в 180+.

Средневзвешенная месячная ставка возврата для данного месяца после выхода в 180+ вычисляется, как среднее по последним 12 значениям месячной ставки возврата. При этом усреднение осуществляется с весами, равными объему задолженности, вышедшему в 180+. При взвешивании каждая ставка умножается на соответствующий вес, а затем сумма этих произведений делится на общую сумму весов.

Таким образом, мы получаем набор средневзвешенных ставок возврата. Каждая ставка показывает, какая доля задолженности, вышедшей в 180+, будет погашена в соответствующем месяце после выхода в 180+.

Итоговая ставка возврата получается суммированием соответствующих средневзвешенных месячных ставок возврата за 36 месяцев.

Расчетная ставка резервирования для субпортфеля = Вероятность потерь для данного субпортфеля \* (100% - Ставка возврата для данного портфеля)

Ставка резервирования по субпортфелям «181-360 дней» и «Более 360 дней» равна 100% минус ставка возврата. Субпортфель «Безнадежные ссуды» резервируется под 100%.

После этого расчетные ставки резервирования корректируются с учетом минимальных ставок резервирования, установленных в Положении №590-П. Корректировка осуществляется по формуле:

Установленная ставка резервирования для субпортфеля = МАКСИМУМ (Расчетная ставка резервирования для данного субпортфеля, Минимальная ставка резервирования для данного срока просрочки).

В зависимости от размера сформированного резерва ПОС распределяются по следующим категориям качества:

- I категория качества – портфели с размером сформированного резерва 0 процентов;
- II категория качества – портфели с размером сформированного резерва не более 3 процентов;
- III категория качества – портфели с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов;
- IV категория качества – портфели с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов;
- V категория качества – портфели с размером сформированного резерва свыше 50 процентов.

По состоянию на 1 октября 2018 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.

Кредитный риск корпоративного сегмента регулируется Группой на 2 основных уровнях.

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 требований, 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:	167 562 498	44,94	75 295 654	6,63	11 111 020	(38,31)	(64 184 634)
1.1	ссуды	166 823 608	44,91	74 923 450	6,65	11 097 385	(38,26)	(63 826 065)
2	Реструктурированные ссуды	200 810 664	19,75	39 658 682	5,51	11 059 384	(14,24)	(28 599 298)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	262 505 086	20,43	53 620 844	2,45	6 437 451	(17,98)	(47 183 393)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	54 955 954	24,20	13 300 640	7,76	4 262 663	(16,44)	(9 037 977)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 317 794	76,57	1 009 021	76,09	1 002 662	(0,48)	(6 359)
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	8 648 827	21,00	1 816 254	1,19	103 079	(19,81)	(1 713 175)
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	4 293 653	31,13	1 336 484	22,03	945 789	(9,10)	(390 695)
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	139 337 682	48,75	67 931 874	1,78	2 482 448	(46,97)	(65 449 426)

В связи с тем, что в настоящее время Банк не применяет ПБР в целях оценки кредитного риска, следующая информация отсутствует:

- о влиянии кредитных ПФИ, используемых в целях снижения кредитного риска, на величину кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (Таблица 4.6 в соответствии с Указанием № 4482-У);
- о влиянии величины кредитных ПФИ на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (Таблица 4.7);
- изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР (Таблица 4.8);
- о специализированном кредитовании и доли участия в акционерном капитале, оцениваемых в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР) (Таблица 4.10).

### **Управление рисками клиентов**

Кредитный риск корпоративного сегмента регулируется Группой на 2 основных уровнях:

- На портфельном уровне,
- На уровне каждого конкретного заемщика/группы связанных заемщиков.

На портфельном уровне минимальные требования к корпоративному кредитному портфелю находят отражение в Корпоративной Кредитной политике Банка и пересматриваются на ежегодной основе. Кредитной политикой устанавливается максимально возможный взвешенный лимит риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков. Уровень риска корпоративного портфеля также регулируется в зависимости от рейтинга заемщика/группы связанных заемщиков, отрасли, вероятности дефолта, типа лимитов и обеспеченности.

Управление кредитным риском осуществляется посредством установления/пересмотра лимитов на каждого заемщика или группу связанных заемщиков на основе результатов регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять свои обязательства. Получение качественного залога, поручительств предприятий и физических лиц позволяет также регулировать и снижать принятые банком кредитные риски.

Лимиты риска на каждого заемщика/группу связанных заемщиков, покрывают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, включая лимиты кредитного, расчетного, торгового рисков и лимиты риска по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Данные лимиты требуют предварительного рассмотрения со стороны подразделений риск-менеджмента, а также единогласное одобрение соответствующим уполномоченным органом (подробнее см. раздел «Кредитный Комитет»), имеющим надлежащие полномочия по утверждению лимитов.

Мониторинг утвержденных лимитов осуществляется не реже одного раза в год. Также регулярно производится мониторинг (оценка) финансового положения заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

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

Группой применяются передовые практики анализа и управления кредитным риском, зарекомендовавшие себя за последние несколько лет, в том числе:

- Портфельный анализ, макроэкономический и отраслевой анализ, SWOT-анализ отдельных рынков и крупнейших корпораций;
- Принцип отраслевой специализации при проведении кредитного анализа, использование различных подходов к анализу в зависимости от типа сделки и отраслевой принадлежности клиента (например, использование отдельной рейтинговой модели для анализа сделок проектного финансирования);

- Тщательный и регулярный мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) финансового положения клиентов.

В Группе функционируют системы раннего предупреждения, которые являются специализированными инструментами, предназначенными для обнаружения проблем у корпоративных клиентов, клиентов малого бизнеса и в рамках сделок проектного финансирования на ранней стадии, и позволяют предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Системы, основанные на 46 сигналах для корпоративных клиентов и 38 сигналах для клиентов малого бизнеса, консолидируют информацию из внутренних и внешних источников. В рамках данных систем осуществляется непрерывный мониторинг корпоративных заемщиков Банка с целью выявления признаков проблемности, способных оказать негативное влияние на исполнение своих обязательств перед Банком. На основании выявленных сигналов каждому клиенту присваивается «риск-статус», в случае необходимости разрабатываются мероприятия по минимизации потенциальных убытков для Банка.

В Банке внедрена система выявления и предотвращения мошенничества в нерозничном кредитовании на всех этапах кредитного процесса, с использованием "лучшей практики" Группы РБИ.

Управление рисками финансовых институтов (т. е. банков, фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий), а также суверенных и суб-суверенных заемщиков осуществляется посредством анализа всей необходимой информации и отчетности данных контрагентов с учетом применения стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка и Центрального Банка России по управлению рисками, а также в процессе мониторинга рисков и контроля за соблюдением лимитов. Функция контроля включает мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, производным финансовым инструментам, операциям на денежном рынке и операциям репо (по контрагентам и эмитентам) и других коммерческих лимитов.

В Группе функционирует система раннего предупреждения, предназначенная для обнаружения проблем у корпоративных клиентов и по сделкам проектного финансирования, финансовых институтов, местных и региональных органов власти на ранней стадии. Система позволяет предотвратить дефолт путем своевременного принятия соответствующих мер. Система основана на более чем 10 сигналах, рассчитываемых на основе ежемесячной банковской отчетности по РСБУ и ежедневном мониторинге новостей о банках. Комбинация финансовых показателей и качественной информации формирует "EWS статус", в случае необходимости разрабатываются мероприятия по закрытию или сокращению лимитов на контрагентов.

Материнский банк совместно с Банком управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Банком совместно с Материнским банком.

### **Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса**

Сегментация активов по классам (риск-сегментация) состоит в определении класса активов клиента (риск-сегмента) и является одним из первых шагов в определении соответствующей рейтинговой модели оценки кредитного риска контрагента.

Стандарты риск-сегментации определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила, а также во внутренних нормативных документах АО «Райффайзенбанк», которые регламентируют правила присвоения риск-сегмента с учетом российской законодательной и экономической практики.

Результаты риск-сегментации и процесса присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии со стандартами Базель II/III, Банка России (Положение 483-П), а также требованиями европейского банковского законодательства.

### **Кредитные лимиты**

Группа 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 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, в том числе и по долговым ценным бумагам Группа использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

#### **Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам**

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как возможность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### **Концентрация кредитного риска**

Группа осуществляет контроль концентрации кредитного риска на основании отчетов, содержащих данные по 10, 20 и 30 крупнейшим клиентам в кредитном портфеле Банка

#### **Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование кредитного риска проводится не реже одного раза в год и включает в себя анализ сценариев, направленных на тестирование чувствительности величины значимых рисков, взвешенных по риску активов, ожидаемых потерь, экономического капитала (капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков), собственных средств и, как следствие, показателей достаточности капитала Банка к увеличению уровня кредитного риска (задаваемого через изменение количественных оценок и компонент кредитного риска), а также на анализ чувствительности к риску концентрации (посредством анализа сценариев дефолта крупнейших заемщиков (для нерозничного сегмента) или крупнейших кредитных требований (розничный сегмент)).

#### **Экономический капитал**

Оценка экономического капитала Банка под покрытие кредитного риска осуществляется регулярно (в соответствии с требованиями Банка России по ВПОДК) путем симуляции (моделирования) показателя Value-at-Risk (VaR, стоимость под риском) на основании актуальных данных о кредитном портфеле Банка (для нерозничного и розничного сегментов активов и их агрегирования). Основу для моделирования VaR составляет модель вероятности дефолта Мертона, для параметризации которой используется информация о значениях корреляции, присущих активам Банка, несущим кредитный риск.

### **5 Кредитный риск контрагента**

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта ПФИ (Таблица 5.7 в соответствии с Указанием № 4482-У) отсутствуют, т. к. в настоящее время момент Банк не применяет данный метод.

## 6 Риск секьюритизации

При проведении секьюритизации активов АО «Райффайзенбанк» руководствуется следующими целями:

- Реализация и сопровождение сделок:
  - ✓ по секьюритизации ипотечных активов с ипотечным агентом ЗАО «Ипотечный Агент Райффайзен 01»;
  - ✓ по секьюритизации ипотечных активов в рамках проекта по созданию рынка однотраншевых ценных бумаг, реализуемого АО «ДОМ.РФ» (ранее - АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»);
- Улучшение показателей финансовой устойчивости за счет большей диверсификации источников финансирования и снижение стоимости финансирования;
- Рефинансирование кредитного портфеля Банка и снижение нагрузки на требования к достаточности собственного капитала.

Сделки по уступке прав требований для целей секьюритизации активов осуществляется АО «Райффайзенбанк» в соответствии с Учетной политикой Банка и действующими процессами и процедурами, регулирующими администрирование подобных сделок.

В июне 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов, номинированных в российских рублях, путем продажи портфеля на специально созданное юридическое лицо ЗАО «Ипотечный Агент Райффайзен 01» и последующего выпуска этим юридическим лицом облигаций на общую сумму 4,9 млрд. рублей, обеспеченных данным портфелем. Сделка осуществлена в соответствии с законом Российской Федерации № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах». По состоянию на 1 октября 2018 года портфель кредитов составляет 1,12 млрд. рублей.

- Оригинатором ипотечного портфеля кредитов и Банком, обслуживающим портфель после продажи (обслуживающий банк), выступил АО «Райффайзенбанк»; Эмитентом облигаций, обеспеченных портфелем ипотечных кредитов, выступает ЗАО «Ипотечный Агент Райффайзен 01» (Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, 8 этаж);
- Резервным обслуживающим агентом выступает АО «ДОМ.РФ» (ранее - АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»);
- Управляющим денежными средствами эмитента и осуществляющим расчеты от имени эмитента выступает ПАО «Банк ВТБ»;
- Стороной, предоставляющей резервные кредитные линии, выступает Банк;
- Стороной, предоставляющей услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, выступает ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий».

В рамках сделки секьюритизации выпущено два класса ипотечных ценных бумаг. Согласно рыночной практике, инвестором в 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) является Банк. По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 930,0 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 11 625,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

Банк также является Кредитором специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составила 32,34 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего



транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moodys. Размер рыночного риска равен 39,59 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

Банк выдал субординированный кредит в пользу Ипотечного агента на формирование специального резерва, резерва на непредвиденные расходы и резерва выплат по договору бридж-кредита в связи со сделкой ипотечной секьюритизации, по состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость которого равна 56,96 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 56,96 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 174,18 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 174,18 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

С учетом условий проведенной сделки Банк является оригинатором, спонсором и инвестором.

В декабре 2017 года АО «ДОМ.РФ» и АО «Райффайзенбанк» завершили сделку по секьюритизации ипотечного портфеля Банка путем выпуска одностраншевых ипотечных облигаций с ипотечным покрытием и поручительством в размере 7,56 млрд. рублей в рамках проекта по созданию рынка одностраншевых ценных бумаг, реализуемого АО «ДОМ.РФ». Сделка осуществлена в соответствии с законом Российской Федерации № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах».

Ипотечное покрытие облигаций сформировано из высококачественных ипотечных кредитов, выданных АО «Райффайзенбанк». Облигации обеспечены полным солидарным поручительством АО «ДОМ.РФ».

- Оригинатором ипотечного портфеля кредитов, Банком, обслуживающим портфель после продажи (обслуживающий банк), Банком счета ипотечного покрытия, и агентом по сервису дефолтных закладных, выкупленных на баланс Поручителя выступает АО «Райффайзенбанк»;
- Эмитентом облигаций, обеспеченных портфелем ипотечных кредитов, выступает ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент» (Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.106 пом.ХV/ком. 21), 100% дочерняя компания АО «ДОМ.РФ» учреждена в рамках реализации инициативы по созданию рынка стандартизированных ипотечных ценных бумаг;
- Поручителем выступает АО «ДОМ.РФ»;
- Резервным обслуживающим агентом выступает АО «ДОМ.РФ»;
- Управляющим денежными средствами эмитента и осуществляющим расчеты от имени эмитента выступает АО «ДОМ.РФ»;
- Стороной, предоставляющей услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, выступает АО «Депозитарная компания «РЕГИОН».

Облигации	Ипотечные облигации
Размещение	Закрытая подписка
Дата выпуска	11.12.2017
Дата погашения	28.04.2042
Номинальная стоимость	7,56 млрд. руб.
Амортизация	В дату окончания купонного периода

Банк является инвестором в облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 октября 2018 года балансовая стоимость данных бумаг составила 5,16 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, имеющих в наличии для продажи. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены ко второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер рыночного риска равен 939,91 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

С учетом условий проведенной сделки Банк является оригинатором, инвестором, Банком счета ипотечного покрытия, и агентом по сервису дефолтных закладных, выкупленных на баланс Поручителя.

В течение 9 месяцев 2018 года сделок по секьюритизации не проводилось.

## **7 Рыночный риск**

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

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку 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, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

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

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**

Группа 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 Группы 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 Группа начала использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- 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.

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 залогу по операциям РЕПО.

### **Верификация моделей (бэкестинг)**

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

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

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

### **Лимит торговой позиции**

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

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

### **Валютный риск**

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

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня

и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

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

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

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

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

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

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

### **Фондовый риск**

У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты 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 долевых инструментов.

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 в соответствии с Указанием № 4482-У), а так же информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.3) отсутствует, т. к. на текущий момент Банк не применяет метод на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

## **8 Информация о величине операционного риска**

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

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

В соответствии с Базельскими документами, управление операционным риском означает идентификацию, оценку / измерение, мониторинг и контроль / уменьшение риска. В настоящее время Банк использует подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об

обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

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

Управление:

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

Инструменты и методы:

- Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков с учетом существующих контролей или внедрения мер минимизации.
- Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий.
- Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности механизмов внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения - система оповещения об изменениях уровня потенциальных потерь.
- Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска, об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.

Цикл управления операционным риском:

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

Управление: управление операционными рисками, включает:

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

Мониторинг:

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

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

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения 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 подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

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

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

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

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

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

Банк оценивает операционный риск по Банковской Группе применяя подход в соответствии с

Положением Банка России №346-П от 3 ноября 2009. На 1 октября 2018 года размер операционного риска составил 12 973 533 тысяч рублей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 1 октября 2018 года составил 162 169 130 тысяч рублей.

## 9 Информация о величине процентного риска

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

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

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

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

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

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

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

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



Банк принимает на себя процентный риск. Основная часть общего процентного риска Банка возникает по требованиям и обязательствам в рублях, долларах и евро. Общий процентный риск обусловлен собственной позицией в долговых ценных бумагах, а также производных финансовых инструментах.

Долговые ценные бумаги приобретаются Банком как для целей управления ликвидностью (размещение свободных денежных средств и обеспечение подушки ликвидности для привлечения фондирования в кризисной ситуации), так и для торговли для получения спекулятивного дохода и положительной маржи между ставкой доходности облигаций и ставкой фондирования.

В своей деятельности Банк совершает сделки со следующими производными финансовыми инструментами:

- своп с базисным активом иностранной валютой для целей управления ликвидностью,
- форвард и фьючерс с базисным активом иностранной валютой для целей управления открытой валютной позицией, совершения сделок с клиентами,
- своп с базисным активом процентной ставкой для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций,
- своп с базисным активом иностранной валютой и процентной ставкой для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций
- фьючерсы на ОФЗ – для хеджирования позиций в ценных бумагах и спекулятивных операций
- опцион с базовым активом иностранной валютой для целей совершения сделок с клиентами и их хеджирования.

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

	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 503 179
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 832 409
Ссудная задолженность	226 463 539	82 122 556	74 379 394	118 153 292	119 441 276	68 629 959	38 500 377	21 816 040	20 417 219	15 115 113	13 653 163	8 047 513	4 843 559	40 554 760
Вложения в долговые обязательства	234 697	453 677	836 858	1 619 834	5 034 187	13 231 614	1 369 398	1 528 789	3 053 098	3 097 399	73 594	16 892	2 349	142 814 195
Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Прочие активы	117 692	57 110	1 078	59	858	-	-	-	-	-	-	-	-	32 613 441
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 674 215
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>226 815 928</b>	<b>82 633 343</b>	<b>75 217 330</b>	<b>119 773 185</b>	<b>124 476 321</b>	<b>81 861 573</b>	<b>39 869 775</b>	<b>23 344 829</b>	<b>23 470 317</b>	<b>18 212 512</b>	<b>13 726 757</b>	<b>8 064 405</b>	<b>4 845 908</b>	268 992 217
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
Средства кредитных организаций	23 709 135	20 049 740	956 271	1 245 839	5 246	-	-	-	-	-	-	-	-	5 793 224
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	260 500 209	69 186 617	63 355 174	79 015 592	43 216 713	40 571 347	39 739 833	39 784 452	16 917 427	23 277 672	-	-	-	105 090 021
Выпущенные долговые обязательства	275	-	-	40 576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	3 969 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 506 540
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 454 982

	Временные интервалы													Нечувствительность к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	288 178 882	89 236 357	64 311 445	80 302 007	43 221 959	40 571 347	39 739 833	39 784 452	16 917 427	23 277 672	-	-	-	279 844 767
<b>Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)</b>	(61 362 954)	(6 603 014)	10 905 885	39 471 178	81 254 362	41 290 226	129 942	(16 439 623)	6 552 890	(5 065 160)	13 726 757	8 064 405	4 845 908	
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>														
+ 200 базисных пунктов	(1 176 082)	(110 046)	136 324	197 356										
- 200 базисных пунктов	1 176 082	110 046	(136 324)	(197 356)										
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25										

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

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

Для целей построения отчета по процентному риску делается предположение об отсутствии дефолтов и просрочек в кредитном портфеле.

Если бы на 1 октября 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже<sup>[1]</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 682 103 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 778 459 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 октября 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	(140 188)	(1 288 936)
Процентные свопы	(810 822)	273 328
Межвалютные соглашения о свопе	324 125	(324 983)

### **Хеджирование процентного риска**

Банк осуществляет хеджирование процентного риска, руководствуясь динамикой структуры баланса и текущей рыночной ситуацией, в рамках установленных лимитов рыночного риска по основным валютам в разрезе срочности. Стратегия хеджирования процентного риска утверждается Комитетом по Управлению Активами и пассивами (КУАП). Основными инструментами, которые Банк использует для хеджирования процентного риска, являются сделки процентного свопа и валютного свопа.

### **10 Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования

<sup>[1]</sup> По состоянию на 1 октября 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.).

<sup>2</sup> По состоянию на 1 октября 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.).

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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

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

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

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

Отчетность по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно.

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

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

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

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

Управлением операций на рынках капитала осуществляется оперативное управление ликвидностью.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	24 610 632	-	-	-	-	24 610 632
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 369 761	-	-	-	-	9 369 761
Средства в кредитных организациях	3 460 456	745 237	-	-	-	4 205 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	116 907 368	-	-	-	-	116 907 368
Чистая ссудная задолженность	172 192 527	119 413 376	92 393 286	248 369 396	117 340 246	749 708 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 641 098	-	-	-	-	49 641 098
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 997	164 072	300 000	16 685 084	5 367 546	22 586 699
Налоговые активы	2 952 419	-	-	-	-	2 952 419
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	15 674 215	15 674 215
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	946 789	-	-	946 789
Прочие активы	6 381 433	1 279 877	29 596	50 365	2 524 055	10 265 326
<b>Итого активов</b>	<b>385 585 691</b>	<b>121 602 562</b>	<b>93 669 671</b>	<b>265 104 845</b>	<b>140 906 062</b>	<b>1 006 868 831</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты						
Центрального банка Российской Федерации	414 438	25 941	249 995	558 958	-	1 249 332
Средства кредитных организаций	21 534 711	1 041 683	1 159 985	26 269 929	-	50 006 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	682 251 610	72 325 791	22 456 758	3 522 343	26 200	780 582 702
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 086 564	-	-	-	-	20 086 564
Выпущенные долговые обязательства	-	275	-	40 576	-	40 851
Налоговые обязательства	1 930 723	-	-	-	-	1 930 723
Прочие обязательства	22 211 705	590 547	464 056	69 238	3 999	23 339 545
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 497 970	-	-	-	-	7 497 970
<b>Итого обязательств</b>	<b>755 927 721</b>	<b>73 984 237</b>	<b>24 330 794</b>	<b>30 461 044</b>	<b>30 199</b>	<b>884 733 995</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(370 342 030)</b>	<b>47 618 325</b>	<b>69 338 877</b>	<b>234 643 801</b>	<b>140 875 863</b>	<b>122 134 836</b>

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

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

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

Управление риском ликвидности осуществляется на основе подхода «времени до краха», который предполагает сохранение ликвидности Банком в стрессовом сценарии для заданного промежутка времени (в настоящее время 30 дней). Данный сценарий предполагает одновременную реализацию рыночного кризиса и кризиса имени, который влечет за собой:

- Досрочное изъятие депозитов физическими лицами
- Отток счетов до востребования
- Отсутствие возможности рефинансирования на рынке
- Получение дополнительного требования по внесению обеспечения по деривативам
- Оттоки денежных средств по внебалансовым инструментам

При этом подход предполагает:

- Получение денежных средств в соответствии с плановым графиком погашения от недефолтных клиентов Банка
- Возможность рефинансирования в ЦБ РФ с помощью портфеля облигаций (с учетом возможного снижения справедливой стоимости) и залога кредитов.
- Возможность использования свободной наличности для покрытия оттоков
- Использование средств наostro-счетах
- 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 ЦБ РФ

Ожидаемый поток платежей при реализации указанных сценариев должен быть не ниже установленного лимита.

Таким образом, политика Банка подразумевает формирование сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам погашения, а также необходимой подушки ликвидности для стрессовых оттоков.

Банк также управляет риском ликвидности в разрезе валют, что подразумевает формирование сбалансированной структуры активов и пассивов в том числе в разрезе валют, а также трансформацию ликвидности с помощью операции валютный СВОП. Банк также устанавливает лимит на стресс-сценарий в подходе «времени до краха» в разрезе валют.

Трансфертное ценообразование построено с учетом необходимости соблюдения указанного лимита и поддержания необходимого буфера ликвидности.

При возникновении стрессовых ситуаций (оттоки свыше определенных уровней, значительное нарушение лимитов, кризисная ситуация на рынке) в Банке образуется Группа по управлению рисками в кризисной ситуации для принятия оперативных решений в отношении нормализации ситуации с ликвидностью Банка.

Структура буфера ликвидности в том числе составляет часть высоколиквидных активов Банка.

Структура ВЛА включает в себя:

- Портфель облигаций российских эмитентов (как на собственной позиции, так и принятый в залог по операциям прямого РЕПО) и казначейства США (приобретенные на баланс в течение года)
- Остатки на Нostro-счетах в ЦБ

По части производных инструментов Банк ожидает потоков платежей в соответствии с контрактными сроками (в том числе для беспоставочных инструментов в размере ожидаемой переоценки



инструментов в валюте расчетов), при этом для инструментов с обеспечением Банк закладывает в модель оттоки из-за изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и соответствующего внесения обеспечения Банком. Возможные оттоки возникают, как правило, по валютным и процентно-валютным СВОПам ввиду высокой волатильности валютных курсов по сделкам, хеджирующим позиции клиентов, а также по сделкам по управлению ликвидностью и процентным риском, отток по процентным СВОПам при реализации стресс-сценария Банк ожидает в значительно меньшей степени.

В отношении дочерних компаний Банка:

- Для Райффайзен Лизинг также внедрена модель «времени до краха», при этом структура активов и пассивов сбалансирована (ввиду привлечения фондирования от Банка, соответствующего структуре выдаваемых кредитов), а лимиты по рискам ликвидности установлены на неотрицательном уровне Комитетом по управлению активами и пассивами Банка
- Для УК Райффайзен объем для портфелей клиентов предусмотрено наличие подушки ликвидных инструментов для возможности продажи при истребовании клиентов своих средств

### **Норматив краткосрочной ликвидности**

Для расчета средней арифметической величины НКЛ 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.

Среднее значение величины высоколиквидных активов (ВЛА) за период первого квартала 2018 года составило 165 млрд. рублей. Основная часть волатильности объема ВЛА (около 20 млрд. рублей) вызвана волатильностью остатка на корреспондентском счете Банка в Банке России. Структура ВЛА в отчетном периоде отличается от наблюдаемой ранее существенным объемом вложений в депозиты, размещенных в Банке России на недельный срок (около 40 млрд. рублей в среднем за период). Увеличение объемов ВЛА, в основном, обеспечено ростом объема клиентских пассивов и частично займами на межбанковском рынке.

Среднее значение ВЛА за период второго квартала 2018 года составило 201 млрд рублей, что на 35 млрд рублей выше чем в первом квартале. При этом, в апреле и мае 2018 года объем ВЛА был несколько ниже (180 млрд. рублей в среднем) и существенный рост произошел в начале июня (среднее значение ВЛА за июнь – 236 млрд. рублей). Данный рост обусловлен главным образом увеличением объема размещений срочных депозитов в Банке России. При этом структура ВЛА не претерпела заметных изменений по сравнению с первым кварталом 2018 года: основную долю ВЛА составляют инвестиции в бумаги ВЛА-1 и размещения в Банке России. Основная часть волатильности объема ВЛА (около 23 млрд. рублей) объясняется волатильностью остатка на корреспондентском счете Банка в Банке России. Увеличение объемов ВЛА в основном обеспечено ростом объема клиентских пассивов.

АО «Райффайзенбанк» стабильно формирует значительный объем буфера ликвидности в виде высоко-ликвидных активов. Так, в третьем квартале 2018 года среднее значение ВЛА составило примерно 232 млрд. рублей, что на 31 млрд. рублей выше, чем во втором квартале. Данный рост

обусловлен притоком клиентских пассивов, которые были частично инвестированы в ВЛА. Структура ВЛА остается также неизменной в течение 2018 года: основную долю ВЛА составляют инвестиции в бумаги ВЛА-1 и размещения в Банке России. Также в состав ВЛА входят наличные денежные средства и бумаги ВЛА-2Б. Основная часть волатильности объема ВЛА объясняется изменением остатка на корреспондентском счете АО «Райффайзенбанк» в Банке России.

Основным источником ликвидности АО «Райффайзенбанк» стабильно являются клиентские пассивы (около 74%), при этом более 50% обязательств Банка составляют клиентские балансы, размещенные на счетах «до востребования». АО «Райффайзенбанк» производит ежедневный мониторинг концентрации пассивов и контролирует риск ликвидности Банка на основе позиции, очищенной от концентрированного объема клиентских балансов.

Позиция по ПФИ без учета неттинга составляет около 481 млрд рублей, в основном сформирована различными видами валютных свопов. Отток в течение 30 дней на 01 октября 2018 с учетом возможности неттинга требований по ПФИ составил 1,5 млрд рублей. В связи с тем, что значительная часть деривативов имеют дату погашения в течение 30 дней, а также принимая во внимание, что позиция АО «Райффайзенбанк» по ПФИ устойчива к валютному риску, потенциальная потребность по предоставлению дополнительного обеспечения находится на незначительном уровне.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности представлена в разделе 3 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Ниже представлена информация по нормативу краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств)</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США</b>	<b>Взвешенная величина требований (обязательств) Евро</b>
<b>Высоколиквидные активы (ВЛА)</b>	<b>200 078 596</b>	<b>173 661 956</b>	<b>19 401 275</b>	<b>6 518 434</b>
ВЛА-1	189 229 669	169 730 814	12 745 379	6 256 545
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	23 332 684	11 830 501	4 781 064	6 224 189
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	21 197 890	21 197 890	-	-
Долговые ценные бумаги	144 699 095	136 702 422	7 964 315	32 356
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	10 848 927	3 931 142	6 655 896	261 889
<b>Ожидаемые оттоки денежных средств</b>	<b>517 114 320</b>	<b>311 732 720</b>	<b>215 140 440</b>	<b>48 013 036</b>
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	41 689 149	18 692 352	14 100 306	8 008 739
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	149 732 858	99 039 768	39 188 382	10 783 840
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг	-	-	-	-
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	325 692 313	194 000 600	161 851 752	29 220 457
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	1 546 046	35 614 189	26 022 144	2 890 097
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	-
<b>Ожидаемые притоки денежных средств</b>	<b>351 262 319</b>	<b>114 528 502</b>	<b>198 032 536</b>	<b>89 674 169</b>
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	38 509 962	19 154 904	19 355 059	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	35 581 979	25 462 071	8 464 363	1 242 769
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	133 914	132 354	1 560	-
по производным финансовым инструментам	741 849	22 732 531	37 993 416	2 286 882
прочие ожидаемые притоки денежных средств	276 294 615	47 046 642	132 218 138	86 144 518
<b>Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину</b>	<b>351 262 319</b>	<b>114 528 502</b>	<b>161 355 330</b>	<b>36 009 777</b>
<b>Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)</b>	<b>165 852 001</b>	<b>197 204 218</b>	<b>53 785 110</b>	<b>12 003 259</b>
<b>НКЛ</b>	<b>1,2064</b>	<b>0,8806</b>	<b>0,3607</b>	<b>0,5431</b>

По компаниям - участникам банковской группы, за исключением внутригрупповых оборотов отсутствуют притоки и оттоки, которые могли бы оказать влияние на НКЛ. При этом, ввиду того, что суммарные активы дочерних компаний, размещенные в Банке, существенно превосходят объем ожидаемых притоков от них на горизонте 30 календарных дней, исключение внутригрупповых взаимных требований и обязательств положительно сказывается на величине консолидированного НКЛ.

В силу характера проводимых дочерними компаниями операций, их денежные потоки являются стабильными и не подлежат оперативному контролю со стороны Банка. Между дочерними компаниями и Банком не проводятся активные операции, направленные на оперативное поддержание ликвидности.

## 11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 г.	1 января 2018 г.
Величина балансовых активов	904 742 007	738 457 994
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	9 089 952	13 544 846
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	5 564 692	3 546 793
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	68 213 783	93 425 719
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	178 982 650	111 637 613
Прочие корректировки	(1 325 343)	(4 236 280)
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 165 267 741</b>	<b>956 376 685</b>
Основной капитал	117 605 351	102 689 923
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>10,10</b>	<b>10,74</b>

Значение показателя финансового рычага на 1 октября 2018 года составило 10,10%, что на 0,64% процентов ниже значения данного показателя на 1 января 2018 года. Снижение обусловлено ростом величины балансовых активов Банка, участвующих в расчете показателя финансового рычага в текущем квартале, и увеличением количества выданных Банком гарантий и поручительств.

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.

Руководитель Финансовой Дирекции,  
Член Правления



*(Handwritten signature)*  
Хебенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Широкова Н.Ю.