

# Пояснительная информация к промежуточной отчетности АО «Райффайзенбанк» за шесть месяцев 2015 года

## Существенная информация о кредитной организации

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

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11869X сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 02.09.2010 № 9356X сроком до 02.09.2015, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 02.09.2010 № 9357У сроком до 02.09.2015. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

АО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», принадлежащим «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» (в дальнейшем – Материнский банк), и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

Прибыль Банка до налогообложения по итогам работы за шесть месяцев 2015 года составила 4 303 907 тысяч рублей (по итогам шести месяцев 2014 года 9 248 207 тысяч рублей). Сумма налогов за шесть месяцев 2015 года составила 5 810 623 тысячи рублей с учетом отложенного налога (по итогам шести месяцев 2014 года 1 051 524 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года чистая ссудная задолженность Банка составила 641 650 100 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 657 361 425 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2015 года средства на счетах в Банке России, включая обязательные резервы, увеличились до 25 430 255 тысяч рублей с 19 634 978 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Остатки средств в кредитных организациях уменьшились с 8 764 364 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года до 8 450 616 тысяч рублей на 30 июня 2015 года. Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 30 июня 2015 года 522 719 637 тысяч рублей по сравнению с 533 102 777 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года.

На 30 июня 2015 года объем чистых процентных доходов составил 13 386 433 тысячи рублей по сравнению с 17 828 307 тысяч рублей чистых доходов на 30 июня 2014 года. Операционные расходы на 30 июня 2015 года составили 14 108 514 тысяч рублей по сравнению с 12 831 622 тысяч рублей на 30 июня 2014 года. На 30 июня 2015 года в структуре чистых доходов 8 287 466 тысяч рублей приходится на чистые доходы от переоценки иностранной валюты (1 931 663 тысяч рублей на 30 июня 2014 года), 5 467 749 тысячи рублей – на чистый комиссионный доход (4 582 875 тысяч рублей на 30 июня 2015 года).

## Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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.

В течение шести месяцев 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала и другие пруденциальные требования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 мес. 2015		6 мес. 2014	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 142	67 610	83 567	41 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 688	-	30	-
<b>Итого</b>	<b>74 830</b>	<b>67 610</b>	<b>83 587</b>	<b>41 991</b>

#### Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение шести месяцев 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

По сравнению с 1-м кварталом 2015 года показатель финансового рычага практически не изменился (уменьшился на 0.1). Величина балансовых активов, используемых при расчете финансового рычага, увеличилась на 3.6 млрд. руб.

Данное изменение произошло в основном из-за увеличения на 23,3 млрд.руб отрицательного результата от ПФИ, являющихся обязательствами, а также увеличения объема сделок обратного репо на 5.4 млрд.руб.

При этом на 15.9 млрд. руб. уменьшился текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (из них 8.8 млрд. руб. - за счет неттинга 6,1 млрд. руб. - за счет сокращения объема) и на 10.4 млрд. - по условным обязательствам кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 апреля 2015 года	На 01 июля 2015 года	Разница
Величина балансовых активов	844 484 263	868 099 984	(23 615 721)
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	52 720 166	36 787 695	15 932 471
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	6 099 724	7 279 015	(1 179 291)
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	10 485 148	15 895 343	(5 410 195)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	95 055 091	84 616 999	10 438 092
Прочие корректировки	(68 379)	(211 030)	142 651
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>1 008 776 013</b>	<b>1 012 468 006</b>	<b>(3 691 993)</b>
Основной капитал	90 306 979	90 455 844	148 865
<b>Показатель финансового рычага</b>	<b>9,0</b>	<b>8,9</b>	<b>0,1</b>

**Сопроводительная информация по сделкам по уступке прав требования.**

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 6 месяцев 2015 года прав требований.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты средним предприятиям</b>	<b>Кредиты малому и микро бизнесу</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Кредиты на покупку автомоби- лей</b>	<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>
Балансовая стоимость уступленных прав	952 430	72 955	1 591 308	70 991	18 850	1 282 551
в том числе IV и V категорий	232 430	72 954	190 885	41 759	15 074	227 920
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	99 572	2 608	513 149	49 372	5 783	385 892

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

В течение 6 месяцев 2015 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц имели место следующие сделки:

- Массовая продажа кредитного портфеля отделений в 6-ти городах, расположенных на Дальнем Востоке (Владивосток, Хабаровск, Благовещенск, Петропавловск-Камчатский, Якутск, Магадан) по причине экономической неэффективности дальнейшего сохранения данных сделок на балансе Банка в условиях закрытия отделений на Дальнем Востоке. В рамках данной сделки были уступлены как просроченные, так и непросроченные договора.
- Прочие (индивидуальные) сделки цессии по кредитам физическим лицам (необеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку автомобилей), которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

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

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

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

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

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

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

В 2013 году Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 июля 2015 года портфель кредитов составляет 2,8 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 июля 2015 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 930 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 1 418,3 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 июля 2015 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 12,8 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moody's. Размер рыночного риска равен 28,9 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 июля балансовая стоимость которого равна 120,7 млн рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 120,7 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 140,6 млн рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 140,6 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

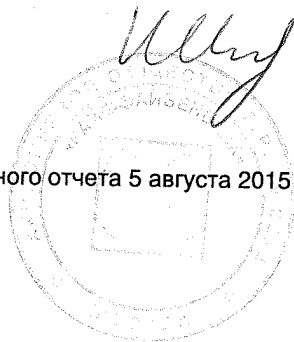
В течение 6 месяцев 2015 года сделок по секьюритизации не проводилось.

#### Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года

В Учетную политику на 2015 год были внесены уточнения касательно порядка проведения переоценки имущества, бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Главный бухгалтер

Н. Ю. Широкова



Дата подписания промежуточного отчета 5 августа 2015 г.