

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

## Существенная информация о кредитной организации

АО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449.

Банку выданы следующие лицензии:

Лицензии Банка России:

Генеральная лицензия Банка России от 17.02.2015 № 3292; и Лицензия Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами.

Лицензии ФКЦБ и ФСФР России:

- 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, паевых 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, и

Лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защиты государственной тайны ФСБ России:

Лицензия № 0011339 от 11 сентября 2015 года на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию 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).

Банк включен Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 года под номером 574.

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 девять месяцев 2015 года составила 14 271 268 тысяч рублей (по итогам девяти месяцев 2015 года 17 174 609 тысяч рублей). Сумма налогов за девять месяцев 2015 года составила 4 266 746 тысячи рублей с учетом отложенного налога (по итогам девяти месяцев 2014 года 1 110 092 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года чистая ссудная задолженность Банка составила 653 115 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 657 361 425 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2015 года средства на счетах в Банке России, включая обязательные резервы, увеличились до 44 455 559 тысяч рублей с 19 634 978 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Остатки средств в кредитных организациях увеличились с 8 764 364 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года до 21 260 614 тысяч рублей на 30 сентября 2015 года. Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на 30 сентября 2015 года 576 665 912 тысяч рублей по сравнению с 533 102 777 тысяч рублей на 31 декабря 2014 года.

На 30 сентября 2015 года объем чистых процентных доходов составил 20 668 733 тысячи рублей по сравнению с 27 561 312 тысяч рублей чистых доходов на 30 сентября 2014 года. Операционные расходы на 30 сентября 2015 года составили 21 287 568 тысяч рублей по сравнению с 19 668 814 тысяч рублей на 30 сентября 2014 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 девяти 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>	9 мес. 2015		9 мес. 2014	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 468	116 593	127 447	180 878
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 876	4 848	407 659	-
<b>Итого</b>	<b>161 344</b>	<b>121 441</b>	<b>535 106</b>	<b>180 878</b>

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

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

По сравнению с 1-м кварталом 2015 года показатель финансового рычага уменьшился на 0.5. Величина балансовых активов, используемых при расчете финансового рычага, увеличилась на 81.9 млрд. руб. Данное изменение произошло в основном из-за увеличения на 45,6 млрд. руб отрицательного результата от ПФИ, являющихся обязательствами, а также увеличения объема сделок обратного репо на 14.9 млрд. руб. При этом на 3.1 млрд. руб. уменьшился текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (количество сделок по сравнению с первым кварталом незначительно выросло, но из-за курсовых разниц текущий риск уменьшился) и на 12.6 млрд. руб. - по условным обязательствам кредитного характера (за счет уменьшения сумм выданных гарантий на 7,5 млрд. руб. и аккредитивов на 3.1 млрд. руб.)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 апреля 2015 года	На 01 июля 2015 года	На 01 октября 2015 года
Величина балансовых активов	844 484 263	868 099 984	926 428 825
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	52 720 166	36 787 695	49 647 151
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	6 099 724	7 279 015	8 093 473
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	10 485 148	15 895 343	25 431 570
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	95 055 091	84 616 999	82 462 348
Прочие корректировки	(68 379)	(211 030)	(1 002 003)
<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>1 091 061 364</b>
Основной капитал	90 306 979	90 455 844	92 922 097

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

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 9 месяцев 2015 года прав требований.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Необеспеченные потребительские кредиты
Балансовая стоимость уступленных прав	958 430	72 955	1 606 682	80 283	26 015	1 289 287
в том числе IV и V категорий	238 430	72 954	206 259	49 416	22 239	234 656
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	99 572	2 608	527 997	54 444	7 830	386 311

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

В течение 9 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 цессионера с целью подтвердить возможность исполнять обязательства по договору цессии.

В 2013 года 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 октября 2015 года портфель кредитов составляет 2,7 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее - облигации младшего транша). По состоянию на 1 октября 2015 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 924 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 1 386,8 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. По состоянию на 1 октября 2015 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 11,7 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moody's. Размер рыночного риска равен 17,6 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 балансовая стоимость которого равна 112,7 млн рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 112,7 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 170,4 млн рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 170,4 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В течение 9 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