

АО «Райффайзенбанк»

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
2.	Краткая характеристика деятельности	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	5
2.3	Решения о распределении прибыли/погашении убытка.....	5
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	5
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	6
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год	10
3.3	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	11
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	11
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.1.3	Чистая ссудная задолженность	15
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
4.1.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	17
4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	18
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.1.8	Прочие активы	21
4.1.9	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	22
4.1.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
4.1.11	Выпущенные долговые обязательства.....	23
4.1.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	24
4.1.13	Собственные средства	25
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	25

4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.2.3	Налоги	26
4.2.4	Вознаграждение работникам	26
4.2.5	Прочие операционные расходы	27
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага	27
4.3.1	Элементы капитала	28
4.3.2	Инструменты капитала	31
4.3.3	Нормативы достаточности капитала	31
4.3.4	Нормативы краткосрочной ликвидности.....	33
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	35
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	35
5.1	Кредитный риск	36
5.1.1	Сделки по уступке прав требований	43
5.1.2	Процентный риск	48
5.1.3	Валютный риск.....	54
5.2	Операционный риск	57
5.3	Риск ликвидности	60
5.4	Географическая концентрация рисков.....	65
6.	Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам	68
7.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	68
7.1	Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов.....	69
7.2	Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов	69
7.3	Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов.....	69
7.4	Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов.....	70
8.	Операции со связанными сторонами.....	75
9.	Информация о системе оплаты труда	79

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2016 г. представлена в тысячах российских рублей.

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

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 распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11870P сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.02.2012 № 11871Y сроком до 28.02.2017, 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 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.

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка, самые существенные из которых: ООО «Райффайзен-Лизинг», Управляющая компания «Райффайзен Капитал». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 5 филиалов (2015: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 176 обособленных подразделений (2015: 177 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2016 год опубликована на сайте www.raiffeisen.ru.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Активы	752 704 634	851 109 808
Капитал	115 137 684	89 834 559
Прибыль до налогообложения	30 919 352	24 668 266
Прибыль после налогообложения	23 577 908	18 037 276

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 30 919 352 тысячи рублей (2015 г.: 24 668 266 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2016 год составила 7 341 444 тысяч рублей (2015 г.: 6 630 990 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 6 998 459 тысяч рублей (2015 г.: 6 287 391 тысяч рублей).

В 2016 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 71 119 447 тысяч рублей или на 11,03% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 793 881 тысячу рублей или на 3,35% по сравнению с 2015 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 162 426 тысяч рублей или на 2,45% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 11 929 941 тысячу рублей или 1,59% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 57 093 930 тысяч рублей или 53,69% по отношению к 2015 году, а доля средств клиентов снизилась на 30 092 945 тысяч рублей или на 5,25% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2015 годом объем доходов увеличился на 17 558 253 тысяч рублей или на 16,52%, объем расходов вырос на 11 307 167 тысяч рублей или на 13,85%. В структуре доходов 67 011 779 тысяч рублей или 54,10% приходится на процентные доходы, 13 251 962 тысячи рублей или 10,70% – на доходы от операций в иностранной валюте, 21 329 484 тысяч рублей или 17,22% – на комиссии полученные, 2 115 026 тысяч рублей или 1,71% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 24 700 625 тысяч рублей или 26,57% составляют процентные расходы, 44 394 401 тысячу рублей или 47,76% приходится на операционные расходы, 7 835 333 тысяч рублей или 8,43% составляют комиссионные расходы.

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2016 году 2 105 336 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2015 г.: 30 790 019 тысяч рублей).

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, несмотря на повышение цен на нефть в течение 2016 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 283-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств,

относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 40 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Здания подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками. Отражение в учете результатов оценки в корреспонденции со счетами по учету капитала осуществляется только после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Здания	30
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Улучшение арендованного имущества	по сроку договора аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Банк применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или групп выбытия к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», отражаются по справедливой стоимости. Процентные

доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов от участия в капитале других организаций в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и учетной политикой Банка, осуществляется на основании распоряжения, согласованного руководителем Управления операций на рынке капиталов.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Метод оценки производных инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между приведенной стоимостью требования с фиксированной ставкой и приведенной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

Чистая ссудная задолженность.

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка.

Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012. При отсутствии ограничений в сроках действия прав Банка на нематериальный актив, срок полезного использования определяется для каждого объекта при вводе объекта в эксплуатацию, но составляет не менее 2-х лет.

Программное обеспечение и лицензии на право пользования программными продуктами, не относимые к нематериальным активам, учитываются в составе расходов в следующем порядке. Суммы, уплаченные за программное обеспечение в виде фиксированного разового платежа, учитываются в составе расходов будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. В случае невозможности надежно определить срок действия договора или при отсутствии договора затраты списываются на расходы в течение срока эксплуатации. Срок эксплуатации определяется индивидуально.

Для исключительных прав на товарные знаки, обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование устанавливается срок 10 лет.

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

В 2016 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было внесено существенных изменений.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не проводил.

3.2 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г.), 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 г.) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г).

В рамках данных изменений были введены новая категория активов – долгосрочные активы, предназначенные для продажи; новые принципы признания комиссионного дохода, а также отражение комиссионного дохода, относящегося к процентному, в соответствии с принципом определения наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода; введен учет

премий по вложениям в долговые ценные бумаги, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования, изменены сроки полезного использования основных средств в соответствии с МСФО, а также введена расчетная ликвидационная стоимость при расчете амортизации основных средств. Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2016 год, обусловленных изменениями в учётной политике в 2016 году.

Также Банком было введено определение прочего совокупного дохода.

3.3 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Наличные денежные средства	26 191 404	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	23 718 845
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>5 622 919</i>	<i>4 368 109</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	297 316	834 401
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 885 606	5 571 583
Средства в клиринговых организациях	1 616 016	230 528
Итого денежные средства и их эквиваленты	55 915 306	63 885 412

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2017 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 г.: 0 тысяч рублей).

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2017 года содержат сумму неснижаемого остатка 607 тысяч рублей (1 января 2016: 729 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости

через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации иностранных государств	24 304 625	21 906 851
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 974 911	5 758 661
Еврооблигации российских организаций	8 813 628	2 381 578
Облигации российских организаций	6 226 457	9 172 128
Еврооблигации российских кредитных организаций	4 507 812	-
Еврооблигации Российской Федерации	1 955 030	2 899 752
Облигации российских кредитных организаций	1 788 946	3 195 532
Еврооблигации иностранных компаний	1 127 618	1 027 574
Российские муниципальные облигации	379 305	699 254
Облигации международных организаций	64 048	4 540 259
Итого долговые ценные бумаги	59 142 380	51 581 589
Корпоративные акции	-	-
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	26 313 375	51 581 895
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 764 005	2 479 536
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	89 219 760	105 643 020

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации иностранных государств	от 09/01/2017 до 28/02/2022	от 0,63% до 1,88%	от 15/06/2016 до 31/12/2018	от 0,5% до 1,5%
Еврооблигации Российской Федерации	от 04/04/2017 до 16/09/2023	от 3,25% до 11,00%	от 10/03/2018 до 10/03/2018	от 7,85% до 7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 27/12/2017 до 17/09/2031	от 6,50% до 11,90%	от 20/01/2016 до 20/07/2022	от 6,20% до 14,42%
Облигации международных организаций	от 23/09/2020 до 19/11/2024	от 9,35% до 12,00%	от 12/02/2016 до 10/04/2045	от 11,41% до 13,25%
Облигации российских организаций	от 16/02/2017 до 15/09/2028	от 0,10% до 13,25%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Еврооблигации российских организаций	от 01/03/2017 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,13%	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%
Облигации российских кредитных организаций	от 22/08/2018 до 13/11/2029	от 9,70% до 12,25%	от 19/01/2016 до 13/11/2029	от 7,90% до 13,25%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 13/02/2017 до 07/11/2021	от 4,22% до 7,88%	-	-
Российские муниципальные облигации	от 23/11/2018 до 23/11/2018	от 12,09% до 12,09%	от 01/06/2015 до 23/11/2018	от 7,0% до 13,26%
Еврооблигации иностранных компаний	от 06/11/2017 до 22/09/2023	от 4,69% до 9,50%	от 06/11/2017 до 06/11/2017	от 4,01% до 4,01%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	36 234 566	61,27%	30 565 266	59,26%
Финансовая деятельность	8 210 396	13,88%	11 871 319	23,00%
Производство и промышленность	6 966 110	11,78%	4 625 075	8,97%
Информационные технологии, связь	3 908 016	6,61%	1 141 323	2,21%
Торговля	2 234 811	3,78%	2 140 298	4,15%
Транспорт	1 209 176	2,04%	539 054	1,05%
Муниципальные и городские органы власти	379 305	0,64%	699 254	1,36%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 142 380	100%	51 581 589	100%

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	12 782 425	10 917 977	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	1 103	523	-	-	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 875 770	15 755 107	1 065 569	92 133	1 898 745
Опцион с базисным активом ценные бумаги	5 655 731	5 655 731	-	-	172 152
Опцион с базисным активом иностранная валюта	6 117 222	6 108 189	15 003	16 002	35 657
Своп с базисным активом иностранная валюта	108 348 591	107 259 519	5 909 477	3 820 462	1 578 292
Своп с базисным активом процентная ставка	24 343 234	25 493 400	3 764 005	4 427 381	1 920 928
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	104 577 289	99 290 903	19 323 327	13 343 437	9 469 915

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	174 456	176 672	-	-	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	19 703 626	19 411 475	-	-	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 344 760	12 178 587	4 588 471	462 884	7 042 601
Опцион с базисным активом ценные бумаги	6 948 753	6 948 753	-	-	229 536
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 806 786	1 808 331	40 514	48 099	43 654
Своп с базисным активом иностранная валюта	92 987 788	98 832 280	68 655	7 740 714	232 066
Своп с базисным активом процентная ставка	2 552 397	6 187 451	2 479 536	6 399 970	958 677
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	191 098 316	185 422 324	46 884 255	39 833 711	34 248 123

Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 1 января 2016 года у Банка не было финансовых инструментов, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал бы 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») по справедливой стоимости 0 тысяч рублей, (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	283 482 466	348 423 659
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	23 494 754	19 828 033
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	183 026 291	178 406 052
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	14 080 505	14 711 029
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	-	677
Межбанковские кредиты	101 382 708	127 877 122
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	605 466 724	689 246 572
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(31 637 959)	(44 298 360)
Итого кредиты и авансы клиентам	573 828 765	644 948 212

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>	2016	2015
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	12 067 478	6 427 476
Ипотечные ссуды	55 500 692	40 741 410
Автокредитование	10 445 828	23 037 615
Иные потребительские ссуды	105 012 293	108 199 551
Итого кредитов и авансов физическим лицам	183 026 291	178 406 052

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103 643 532	32.28	143 628 477	37.50
Обрабатывающие производства	99 607 554	31.02	99 883 846	26.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40 675 952	12.67	43 169 861	11.28
Добыча полезных ископаемых	26 566 926	8.27	26 328 040	6.88
Транспорт и связь	14 361 893	4.47	26 596 377	6.95
На завершение расчетов	6 678 015	2.08	3 160 829	0.83
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 299 424	1.03	1 412 169	0.37
Строительство	3 208 046	1.00	10 966 200	2.86
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	596 484	0.19	3 204 522	0.84
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	-	0.00	677	0.00
Прочие виды деятельности	22 419 899	6.98	24 612 400	6.43
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	321 057 725	100	382 963 398	100

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации Российских организаций	1 854 284	2 415 619
Еврооблигации иностранных компаний	-	167
Итого долговые ценные бумаги	1 854 284	2 415 786
Корпоративные акции	2 827 884	3 474 394
Резерв под обесценение	(2 827 866)	(34 744)
Итого корпоративные акции	18	3 439 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	1 057 970
Прочее участие	87 778	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	6 913 406

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

	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 20/06/2040	от 0,00% до 14,00%	от 20/06/2040 до 20/06/2040 от 07/05/2018 до 07/05/2020	14,00% от 6,00% до 7,00%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-		

В таблице ниже представлена концентрация чистых финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, а также прочего участия, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 827 884	60,40%	3 474 543	59,34%
Финансовая деятельность	1 854 284	39,60%	2 380 893	40,66%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации	4 682 168	100%	5 855 437	100%

По состоянию на 1 января 2017 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2016 года: 3 уровень).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2016		2015	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Райффайзен-Лизинг»	50	535 500	50	535 500
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	100	225 000	100	225 000
ООО «Внешлизинг»	100	132	100	132
ООО «Ткацкое»	-	-	100	139 953
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	25	158 709	25	158 709
ООО «Райффайзен Инвестмент»	-	-	49,9	23 904
Поинтон Инвестментс Лимитед	100	77	100	77
Резерв под обесценение		(2)		(25 305)
Итого		919 416		1 057 970

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	966 176	3 216 409
Облигации международных организаций	2 913 262	2 916 977
Облигации Российских организаций	318 603	511 095
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)	(5 111)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 194 855	6 639 370

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	от 10/07/2017 до 18/02/2018	от 0,689% до 2,75%	от 07/03/2016 до 10/07/2017	от 0,006% до 3,15%
Облигации международных организаций	до 20/05/2020	10,31%	20/05/2020	11,43%
Облигации Российских организаций	до 03/07/2019	12,75%	до 19/04/2016	11,25%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность	3 879 438	92,48%	6 644 481	100%
Информационные технологии, связь	318 603	7,52%	-	
За вычетом резерва под обесценение	(3 186)		(5 111)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 194 855		6 639 370	100%

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	5 109	5 109
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	2	2
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	5 111	5 111
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	5 111	5 111
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 925)	(1 925)
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	3 186	3 186

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 января 2017 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2016 и 2015 году Банк не осуществлял переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи»

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года составляет 4 240 212 тысяч рублей (1 января 2016 года: 6 655 957 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в арендованные здания	ВНОД	Капитальные вложения и ТМЦ	Программное обеспечение (НМА)	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	9 880 380	7 367 742	239 045	342 013	1 441 737	130 728	19 401 645
Накопленная амортизация	(2 055 919)	(5 328 377)	(65 498)	-	-	(49 279)	(7 499 073)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	7 824 461	2 039 365	173 547	342 013	1 441 737	81 449	11 902 572
Поступление	511 696	614 996	78	-	1 466 591	127 685	2 721 046
Выбытия	(209 936)	(683 327)	(633)	(344 322)	(2 032 449)	-	(3 270 667)
Выбытия (накопленная амортизация)	31 119	584 217	270	-	-	-	615 606
Амортизационные отчисления	(296 018)	(906 813)	(6 428)	-	-	(29 638)	(1 238 897)
Доценка балансовой стоимости	373 578	-	-	2 570	-	-	376 148
Доценка амортизации	(27 119)	-	-	-	-	-	(27 119)
Уценка балансовой стоимости	(484 709)	-	-	(261)	-	-	(484 970)
Уценка амортизации	90 659	-	-	-	-	-	90 659
Стоимость на 1 января 2016 года	10 071 009	7 299 411	238 490	-	875 879	258 413	18 743 202
Стоимость на 1 января 2016 года	10 071 009	7 299 411	238 490	-	875 879	258 413	18 743 202
Накопленная амортизация	(2 257 278)	(5 650 973)	(71 656)	-	-	(78 917)	(8 058 824)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	7 813 731	1 648 438	166 834	-	875 879	179 496	10 684 378
Поступление	33 152	672 911	694 230	197 827	2 097 203	1 604 244	5 299 567
Выбытия	(3 559 577)	(309 159)	(69 765)	-	(2 486 622)	(763)	(6 425 886)
Выбытия (накопленная амортизация)	2 529 751	281 968	7 340	-	-	763	2 819 822
Амортизационные отчисления	(276 559)	(696 377)	(47 114)	-	-	(449 348)	(1 469 398)
Доценка	2 254 719	-	-	619	-	-	2 255 338
Уценка (включая обесценение)	(71 326)	-	-	(16 107)	-	-	(87 433)
Стоимость на 1 января 2017 года	8 727 979	7 663 163	862 955	182 339	486 458	1 861 894	19 784 788
Накопленная амортизация	(4 086)	(6 065 382)	(111 430)	-	-	(527 502)	(6 708 400)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	8 723 893	1 597 781	751 525	182 339	486 458	1 334 392	13 076 388

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам

Банк не осуществлял затрат на сооружение объектов основных средств в 2016 и 2015 годах.

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 99 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года. При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка, недавних рыночных сделок между независимыми сторонами, а также была получена с использованием иных методик оценки.

Основным методом определения стоимости в рамках сравнительного подхода оценки являлся метод сравнения продаж, в рамках которого:

- осуществлен подбор аналогов, наиболее сопоставимых с объектом оценки;
- были определены элементы сравнения, по которым объект оценки сравнивался с аналогами;
- были определены величины корректировок цен аналогов;
- рыночная стоимость объекта оценки была определена путем согласования всех скорректированных цен аналогов.

В связи с вступлением в силу Положения 448-П ЦБ РФ, порядок расчета переоценки основных средств изменился. Согласно действующей учетной политике Банка, переоценка основных средств отражается путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Данное изменение привело к существенному приросту фонда переоценки основных средств в прочем совокупном доходе.

4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	2 773 371	3 236 532
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 586 084	1 460 680
Выплаченные дивиденды	2 105 336	-
Начисленные комиссии	823 975	827 408
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	1 010	3 016
Прочее	1 198 028	773 111
За вычетом резерва под обесценение	(1 602 864)	(1 695 359)
Итого прочие финансовые активы	7 884 940	4 605 388
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 439 390	3 534 355
Предоплата за услуги	1 010 366	1 863 514
Расчеты по налогам и сборам	54 575	49 677
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 187	-
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	72 990	81 707
За вычетом резерва под обесценение	(237 291)	(137 083)
Итого прочие нефинансовые активы	2 354 239	5 392 192
Итого прочие активы	10 239 179	9 997 580

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие активы
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	1 714 297
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года*	366 756
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(248 611)
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 832 442
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	1 832 442
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	230 808
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(223 095)
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	1 840 155

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2016 года: не было).

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

4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>		
Полученные кредиты и депозиты	266 118	-
<i>Средства кредитных организаций</i>		
Полученные межбанковские депозиты	15 252 778	59 787 250
Субординированные кредиты от Материнского Банка	27 097 953	36 487 121
Покрытия по гарантиям и деривативам	1 966 320	1 970 374
Корреспондентские счета	4 819 950	4 284 754
Привлеченное фондирование от Материнского банка	102 098	3 803 530
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	49 505 217	106 333 029

Справедливая стоимость обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа составила 0 тысяч рублей (1 января 2016 года: 615 718 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2016 года: не привлекал).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	135 136 617	139 298 873
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	-	-
- Срочные депозиты	51 886 710	70 682 724
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	199 546 576	157 178 687
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	4 914	5 623
- Срочные вклады	151 246 887	202 127 056
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	4 649 740	3 454 725
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>		
- Срочные вклады	666 011	483 421
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	543 132 541	573 225 486

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматель	350 793 463	64,58	359 653 103	62,74
Недвижимость	55 703 141	10,26	51 326 857	8,95
Торговля	48 175 043	8,87	47 861 339	8,35
Производство	42 822 311	7,88	62 491 015	10,90
Финансовая деятельность	20 091 449	3,70	24 002 427	4,19
Транспорт и связь	15 265 732	2,81	15 853 346	2,77
Сельское хозяйство	1 334 299	0,25	720 191	0,13
Государственные и общественные организации	900 686	0,17	972 339	0,17
Прочее	8 046 417	1,48	10 344 869	1,80
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	543 132 541	100,00	573 225 486	100,00

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 001 935	12 524 872
Векселя	75 026	468 389
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	75 026	468 389
Итого выпущенные долговые обязательства	6 076 961	12 993 261

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2016	Ставка на 1 января 2017	Периоди- чность выплаты купона	Номи- нальная стои- мость	Балансовая стоимость на 1 января 2016, тыс. руб.	Балансовая стоимость на 1 января 2017, тыс. руб.
Эмиссия								
Серия БО -1	29/10/2013	29/10/2018	10,00%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	423 274	1 823
Серия БО – 4	22/09/2014	22/09/2017	10,50%	0,01%	Ежеквартально	10 000 000	6 101 598	112
Серия БО - 2	11/06/2015	11/06/2018	11,35%	11,35%	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000	6 000 000

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с 21 февраля 2014 года по 26 октября 2016 года и сроки погашения с 16 января 2017 года по 9 июля 2019 года (1 января 2016 года: сроки размещения с 10 октября 2013 года по 8 декабря 2015 года и сроки погашения с 18 января 2016 года по 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2016: не имел).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2016 года: не имел).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	17 272 033	48 085 407
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	4 427 382	6 399 970
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	7 999 257	3 328 938
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	57 814 315
Прочие обязательства		
Обязательства по уплате процентов	1 756 071	3 336 219
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 876 637	2 127 237
Кредиторская задолженность	785 117	1 063 298
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	359 487	197 728
Отложенный доход	822 328	122 150
Отложенные выплаты по приобретениям	12 750	16 671
Резерв по обязательствам некредитного характера	173 079	165 410
Прочее	296 927	183 640
Итого обязательства	6 082 396	7 212 353
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	35 781 068	65 026 668

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (1 января 2016 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2016 года: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ	36 699 212	99,97	36 699 212	99,97
Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х.	12 048	0,03	12 048	0,03
Итого	36 711 260	100,00	36 711 260	100,00

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления годового отчета у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

	2016		2015	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в кредитных организациях	668 786	800 970	3 075 768	2 397 998
Чистая ссудная задолженность	86 805 913	99 077 018	121 030 181	111 101 556
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 530 204	737 082	48 946	42 748
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 334	1 400	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 000	5 000	213 856	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	819 872	700 034	57 994	71 173
Прочие активы	9 153 966	8 487 100	14 328 097	14 306 396
Итого	101 005 075	109 808 604	138 754 842	127 919 871

4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 712 661	3 495 457
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты	(5 319 778)	33 286 821
Итого	(607 117)	36 782 278

В 2016 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 803 636 тысяч рублей (2015 г.: (25 593 600) тысяч рублей).

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Налог на прибыль	6 998 459	6 287 391
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	140 130	151 989
Налог на имущество	179 357	180 484
Транспортный налог	802	888
Земельный налог	1 578	1 950
Прочие налоги	21 118	8 288
Итого	7 341 444	6 630 990

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	7 033 699	4 355 074
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	104 088	26 596
Итого	7 137 787	4 381 670

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	7 137 787	4 381 670
Изменение отложенного налога	(139 328)	1 905 721
Всего расходов по налогу на прибыль	6 998 459	6 287 391

В течение 2016 и 2015 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.4 Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены следующими внутренними нормативными документами – «Положение об оплате труда и премировании Работников АО «Райффайзенбанк», «Положение об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками».

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	Доля в общем объеме, %	2015	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	12 151 734	96,03	13 086 276	97,68
Оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты	11 719 625	92,62	12 895 332	96,25
Прочие льготы	432 109	3,41	190 944	1,43
Долгосрочные вознаграждения	502 313	3,97	310 877	2,32

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2017 года составила 9 093 человек (1 января 2016: 8 928 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2016 года составила 12 654 047 тысяч рублей. (2015 г.: 13 397 153 тысячи рублей). Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 9 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались Банком в полном объеме.

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2016 и 2015 годах финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года составила 77 826 858 тыс. рублей (1 января 2016 года: 59 631 226 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Процентный риск (ПР)	4 652 716	4 053 123
- Общий риск	1 040 011	1 743 613
- Специальный риск	3 612 705	2 309 510
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	699 353	646 542
Товарный риск (ТР)	478	-
Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))	66 906 834	58 745 808

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией Банка России N 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала.

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Уставный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 835 563	1 835 563
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	46 866 869	40 452 120
Сумма источников базового капитала	86 034 643	79 619 894
Нематериальные активы	852 950	78 371
Базовый капитал итого	85 181 693	79 541 523
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	7 897 128	9 488 847
Сумма источников добавочного капитала	7 897 128	9 488 847
Нематериальные активы	568 633	117 557
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	367 744	551 615
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	936 377	669 172
Добавочный капитал итого	6 960 751	8 819 675
Основной капитал итого (базовый + добавочный)	92 142 444	88 361 198
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 332 435	2 644 797
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106	4 754 017
Субординированный кредит по остаточной стоимости	19 200 825	26 998 274
Сумма источников дополнительного капитала	45 747 366	34 397 088
Итого капитал	137 889 810	122 758 286

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 998	124 897	239 044	319 189
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	983 883	2 394 776	623 584	524 742
Итого	1 096 881	2 519 673	862 628	843 931

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2017 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	37 332 211	37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	Нераспределенная прибыль (убыток):	47 114 736	46 866 869
3	Резервный фонд	Резервный фонд	1 835 563	1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	X	592 371 640	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	7 897 128	7 897 128
	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :		45 747 366
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	субординированные кредиты	23 853 362	19 200 825
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	23 577 908	21 332 435
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 214 106	5 214 106
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	X	13 076 388	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	852 950	852 950
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	852 950	852 950
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	568 633	568 633

Номер п/п	Бухгалтерский баланс Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя Данные на отчетную дату, тыс. руб.
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	919 416	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов
9	Отложенный налоговый актив	2 264 717	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	586 764 638	X

Информация об основных элементах собственных средств (капитала) Банка, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав отчетности, по состоянию на 1 января 2016 года представлена ниже:

В течение 2016 и 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
		Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, (в том числе отнесенные в базовый капитал):	37 332 211	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: 37 332 211
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	38 779 557	Нераспределенная прибыль (убыток): 40 452 120
3	Резервный фонд	1 835 563	Резервный фонд 1 835 563
4	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	679 558 515	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 448 847	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства 9 488 847
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них: 34 397 088
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	28 661 165	субординированные кредиты 26 998 274
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	8 032 754	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией 2 644 797
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	3 694 638	Прирост стоимости имущества за счет переоценки 4 754 017
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10 684 378	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	78 371	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них: 78 371

Номер п/п	Бухгалтерский баланс Наименование статьи	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	78 371	78 371
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	117 557	117 557
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	1 057 970	551 615
9	Отложенный налоговый актив	X	2 223 371	X
10	Отложенное налоговое обязательство:	X	950 804	X
11	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	X	664 079 530	X

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата выборки средств	Дата погашения	Ставка
Субординированный кредит	Доллары США	130 193	18 сентября 2014	Без ограничения срока	ЛИБОР + 9%
Субординированный кредит	Доллары США	165 091	18 сентября 2014	27 сентября 2021	ЛИБОР + 6.15%
Субординированный кредит	Доллары США	228 160	9 апреля 2015	22 апреля 2020	ЛИБОР + 9%

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации

13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74).
Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2017 года	По состоянию на 1 января 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	16,4%	13,7%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,2%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,0%	9,9%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в 2016 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Н6, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	4 632 737	4 632 737	4 632 737
Активы III группы риска	9 238 554	9 238 554	9 238 554
Активы IV группы риска	397 076 322	391 495 059	390 558 689
Активы V группы риска	20 042	20 042	20 042
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 486 773	8 486 773	8 486 773
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	72 447 511	72 447 522	72 447 511
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 611 300	3 611 300	3 611 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	75 194 837	75 194 837	75 194 837
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 778 045	9 778 045	9 778 045
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	9 525 742	9 525 742	9 525 742
Рыночный риск (РР)	66 906 835	66 906 835	66 906 835
Операционный риск (ОР)*12,5	145 925 363	145 925 363	145 925 363
Прочие	38 499 077	38 499 077	38 499 077
Итого активов, взвешенных по уровню риска	841 343 138	835 761 886	834 825 505

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 53 679 605 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2017 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	14 507 115	14 507 115	14 507 115
Активы III группы риска	9 694 987	9 694 987	9 694 987
Активы IV группы риска	453 551 232	448 914 771	448 914 771
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 059 450	5 059 450	5 059 450
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	109 583 700	110 411 123	109 583 700
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 561 237	3 827 737	3 561 237
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 932 211	66 932 211	66 932 211
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	36 902 670	36 902 670	36 902 670
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	20 250 662	20 250 662	20 250 662
Рыночный риск (РР)	58 745 808	58 745 808	58 745 808
Операционный риск (ОР)*12,5	111 808 550	111 808 550	111 808 550
Прочие	7 667 119	7 667 119	7 667 119
Итого активов, взвешенных по уровню риска	898 264 741	894 722 203	893 628 280

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 81 068 952 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2016 года.

4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности

Для расчета средней арифметической величины норматива Н26 (Норматива Краткосрочной Ликвидности («НКЛ»)) Банком используются данные по состоянию на каждую отчетную дату квартала. Основные факторы, оказывающие влияние на НКЛ в течение 2016 года, следующие:

- Одним из основных факторов, оказывающих влияние на НКЛ в течение 1 квартала 2016 года, был отказ от привлечения овернайтной линии по 312-П. Данный факт не привел к оттоку денежных средств для целей расчета НКЛ, но увеличивал притоки на коротких сроках;
- во втором квартале 2016 года Банк демонстрировал стабильно высокий уровень показателя НКЛ, благодаря поддержанию существенного объема высоколиквидных активов путем размещения ликвидности в Банке России, а также увеличения вложений в высоколиквидные бумаги Министерства финансов РФ.
- снижение показателя по состоянию на 1 сентября 2016 года связано с уменьшением остатка по счету 30102, что привело к снижению высоколиквидных активов (ВЛА) и увеличению ожидаемого оттока денежных средств подлежащих внесению на корреспондентский счет в Банке России в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по усреднению обязательных резервов; а также размещением ликвидности на НОСТРО счете Группы RBI, не включаемом в ожидаемые притоки денежных средств.
- рост значения Н26 в конце 2016 года объясняется притоком ликвидности на счета клиентов сегмента ритейл, увеличением объема операций обратного репо, а также покупкой дополнительного объема бумаг ВЛА с целью замены бумаг ВЛА с заканчивающимся сроком погашения.

Ниже представлена информация по нормативу краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Взвешенная величина требований (обязательств)	Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли	Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США	Взвешенная величина требований (обязательств) Евро
Высоколиквидные активы (ВЛА)	96 614 056	46 823 189	43 826 544	5 560 128
ВЛА-1	94 588 673	45 640 665	43 277 286	5 266 525
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	24 983 127	14 567 801	4 744 605	5 266 525
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	17 302 045	17 302 045	-	-
Долговые ценные бумаги	52 303 501	13 770 819	38 532 681	-
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	2 025 383	1 182 524	549 258	293 603
Ожидаемые оттоки денежных средств	212 928 306	121 877 220	87 820 040	25 464 633
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	33 285 188	15 625 403	11 812 997	5 404 373
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	81 464 198	55 756 171	16 873 997	8 508 853
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	98 178 920	50 495 646	59 133 046	11 551 407
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	539 678	2 435 639	18 771 160	2 361 371
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	7 241 824	2 143 603	-	5 147 823
Ожидаемые притоки денежных средств	134 962 884	75 821 256	43 993 496	33 118 328
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	41 894 931	23 884 320	18 010 612	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	17 374 787	4 956 805	8 618 062	3 173 595
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА- 2	30 158	30 019	140	0
по производным финансовым инструментам	3 192 467	23 102 028	1 815 102	1 140 196
прочие ожидаемые притоки денежных средств	72 470 541	23 848 084	15 549 580	28 804 537
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	134 962 884	75 821 256	43 993 496	19 098 475
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	77 965 422	46 055 964	43 826 544	6 366 158
НКЛ	1,2392	1,0167	1,0000	0,8734

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2017 года
Величина балансовых активов	742 956 091	688 568 403	695 576 775	644 724 297
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	23 288 768	17 718 298	14 445 071	9 393 869
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	3 724 422	3 544 442	2 995 503	3 106 306
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	40 962 776	37 804 933	46 487 608	64 971 515
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	82 154 415	92 512 148	94 441 923	90 466 039
Прочие корректировки	(1 654 103)	(1 938 867)	(1 839 453)	(1 789 327)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	891 432 369	838 209 357	852 107 427	810 872 699
Основной капитал	93 487 814	92 485 067	92 441 347	92 142 444
Показатель финансового рычага	10,5	11,0	10,8	11,4

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 1 января 2017 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 622 919 тысяч рублей (1 января 2016 года: 4 368 109 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 707 431 тысяча рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2016 года: 170 151 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 3 003 287 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2016 года: 1 916 237 тысяч рублей).

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 5.2 – 5.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на ежемесячной основе руководству и Совету Директоров. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

5.1 Кредитный риск

Кредитный риск-вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией-заемщиком или контрагентом.

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	152 623 573	6 717 847	2 651 928	-	96 389 437	258 382 785
II категория качества	79 201 649	14 810 373	7 315 801	-	4 970 271	106 298 094
III категория качества	27 361 279	800 490	2 335 493	-	-	30 497 262
IV категория качества	11 577 175	-	208 508	-	-	11 785 683
V категория качества	12 718 790	1 166 044	1 568 775	-	23 000	15 476 609
Итого (общая сумма)	283 482 466	23 494 754	14 080 505	-	101 382 708	422 440 433
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 558 877)	(1 557 097)	(2 198 280)	-	(53 530)	(18 367 784)
Итого кредиты и авансы клиентам	268 923 589	21 937 657	11 882 225	-	101 329 178	404 072 649
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	71 223	-	106 686	-	-	177 909
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	50 690	-	-	50 690
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	44 813	-	-	44 813
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	42 098	164 144	-	-	206 242
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	-	159 295	234 483	-	-	393 778
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 281 454	964 651	1 118 330	-	23 000	11 387 435
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	9 352 677	1 166 044	1 719 146	-	23 000	12 260 867
За вычетом резерва под обесценение	(7 991 250)	(1 166 044)	(1 499 113)	-	(23 000)	(10 679 407)
Итого активы с просроченными сроками погашения	1 361 427	-	220 033	-	-	1 581 460

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	778 246	1 378 205	1 577	2 360	2 160 388
II категория качества	81 016 115	62 993 109	8 449 456	13 685 069	166 143 749
III категория качества	1 167 162	1 054 457	337 817	664 635	3 224 071
IV категория качества	340 500	224 359	104 176	121 409	790 444
V категория качества	5 582 905	1 918 042	1 552 802	1 653 890	10 707 639
Итого (общая сумма)	88 884 928	67 568 172	10 445 828	16 127 363	183 026 291
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7 284 505)	(2 546 306)	(1 583 877)	(1 855 487)	(13 270 175)
Итого кредиты и авансы клиентам	81 600 423	65 021 866	8 861 951	14 271 876	169 756 116
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 181 832	673 248	268 937	669 416	2 793 433
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	360 020	176 315	79 380	127 657	743 372
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	248 526	204 191	41 487	66 842	561 046
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	578 215	278 755	103 828	172 088	1 132 886
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 363 263	361 440	228 685	364 997	2 318 385
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 210 590	1 319 962	1 253 539	1 024 848	6 808 939
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	6 942 446	3 013 911	1 975 856	2 425 848	14 358 061
За вычетом резерва под обесценение	(5 253 455)	(1 825 721)	(1 524 644)	(1 603 879)	(10 207 699)
Итого активы с просроченными сроками погашения	1 688 991	1 188 190	451 212	821 969	4 150 362

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов контрагентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	216 587 409	7 304 221	3 351 878	-	119 451 506	346 695 014
II категория качества	83 353 889	10 976 738	5 468 574	677	8 402 616	108 202 494
III категория качества	19 589 937	261 607	3 314 874	-	-	23 166 418
IV категория качества	5 948 744	243 959	397 777	-	-	6 590 480
V категория качества	22 943 680	1 041 508	2 177 926	-	23 000	26 186 114
Итого (общая сумма)	348 423 659	19 828 033	14 711 029	677	127 877 122	510 840 520
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(24 513 174)	(1 349 415)	(2 944 510)	-	(76 986)	(28 884 085)
Итого кредиты и авансы клиентам	323 910 485	18 478 618	11 766 519	677	127 800 136	481 956 435
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 271 904	128 473	206 705	-	-	3 607 082
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 200 000	-	131 728	-	-	1 331 728
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	8 184	83 207	-	-	91 391
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	253 999	88 052	290 825	-	-	632 876
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	5 454 653	417 788	679 836	-	-	6 552 277
- с задержкой платежа свыше 365 дней	15 137 806	606 506	1 175 866	-	23 000	16 943 178
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	25 318 362	1 249 003	2 568 167	-	23 000	29 158 532

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2016 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	1 245 234	1 880 192	2 021	1 285	3 128 732
II категория качества	80 048 160	41 175 257	20 244 014	14 037 234	155 504 665
III категория качества	1 606 481	1 737 996	526 091	914 047	4 784 615
IV категория качества	655 963	585 368	432 726	310 346	1 984 403
V категория качества	7 283 440	1 790 073	1 832 763	2 097 361	13 003 637
Итого (общая сумма)	90 839 278	47 168 886	23 037 615	17 360 273	178 406 052
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 765 477)	(2 288 721)	(2 113 892)	(2 246 185)	(15 414 275)
Итого кредиты и авансы клиентам	82 073 801	44 880 165	20 923 723	15 114 088	162 991 777
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 605 158	969 565	538 362	920 476	4 033 561
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	678 684	452 295	225 459	191 777	1 548 215
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	471 964	301 813	134 466	127 853	1 036 096
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 070 880	627 535	265 820	291 585	2 255 820
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 307 258	604 371	490 422	761 828	4 163 879
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 239 409	982 900	1 109 356	1 015 647	6 347 312
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	9 373 353	3 938 479	2 763 885	3 309 166	19 384 883

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	86 534 494	94 399 862
с изменением процентной ставки	27 170 800	17 718 087
с изменением порядка расчета процентной ставки	1 352 072	7 914 188
с изменением графика погашения процентов	885 206	1 582 402
прочие	14 812 824	20 131 058
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	130 755 396	141 745 597

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	2 910 372	4 738 524
от 31 до 90 дней	961 222	1 944 489
от 91 до 180 дней	1 453 456	3 137 333
свыше 181 дней	125 430 346	131 925 250
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	130 755 396	141 745 597

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	1 481 768	2 107 931
с увеличением срока погашения кредита	1 015 408	1 055 506
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 794 384	1 599 093
с изменением графика погашения кредитов	396 254	169 163
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	4 687 814	4 931 692

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 722	2 635
от 31 до 90 дней	6 747	6 037
от 91 до 180 дней	21 416	21 264
свыше 181 дней	4 657 929	4 901 756
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	4 687 814	4 931 692

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	28 807 099	15 414 275	44 221 374
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(6 934 255)	(1 732 785)	(8 667 040)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(604 561)	-	(604 561)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	(2 954 029)	(411 315)	(3 365 344)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	18 314 254	13 270 175	31 584 429

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	6 517 710	5 518 837	12 036 547
- II категория качества	289 862	2 162 351	2 452 213
- III категория качества	-	181 525	181 525
- IV категория качества	-	8 287	8 287
- V категория качества	14	1 806 233	1 806 247
Итого	6 807 586	9 677 233	16 484 819
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(8 648)	(1 861 825)	(1 870 473)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	6 798 938	7 815 408	14 614 346

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	5 856 902	3 828 557	9 685 459
- II категория качества	272 195	1 778 515	2 050 710
- III категория качества	648 232	74 061	722 293
- IV категория качества	-	22 017	22 017
- V категория качества	15	1 806 652	1 806 667
Итого	6 777 344	7 509 802	14 287 146
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(140 832)	(1 832 442)	(1 973 274)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	6 636 512	5 677 360	12 313 872

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов РФ	1 541 591	1 713 607
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	1 640 925	5 258 071
Гарантии первоклассного банка	2 533 863	2 971 923
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	3 225 226	3 355 203
Прочие	510 489	-
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	70 651 421	81 499 375
Оборудование	7 507 058	11 598 685
Земля	1 317 232	541 392
Автотранспорт	1 396 244	1 379 641
Залог товаров	681 890	1 111 375
Прочие	588	1 327 709
Итого (общая сумма)	91 006 527	110 756 982

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

5.1.1 Сделки по уступке прав требований

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2016 года прав требований.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати вные кредиты	Кредиты средним предприя тиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Необеспе- ченные потребит ельские кредиты
Балансовая стоимость						
уступленных прав требований	10 369 579	210 261	1 718 708	803 435	814 358	7 358 291
в том числе IV и V категорий	10 368 334	201 603	1 717 176	759 340	813 686	7 358 136
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	6 583 161	38 360	1 652 389	769 175	782 551	7 282 323

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

В течение 12 месяцев 2016 года в части уступки прав требований по портфелю физических лиц имели место следующие сделки:

- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 4 878, 85 млн. рублей (374,52 млн рублей – автокредиты, 43,15 млн рублей – ипотечные кредиты, 3 279,93 млн рублей – потребительские кредиты, 1 181,24 млн рублей – кредитные карты).
- В 4м квартале 2016 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 875,89 млн. рублей.
- Прочие (индивидуальные) сделки цессии по кредитам физическим лицам (необеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты, кредиты на покупку автомобилей), которые проводятся в исключительных случаях и мотивированы тем, что продажа долга является экономически более выгодной по сравнению со стандартной стратегией взыскания.

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

Рыночный риск

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

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

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и Дирекция по операциям на рынках капитала и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами/Комитетом по управлению рыночным риском/Кредитным комитетом Материнского банка, занимаются торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

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

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

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

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевыми позициями), 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, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Отдела по управлению активами и пассивами Банка и Дирекции по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Моделирование методом Монте-карло;
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, такие как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;

- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		1 января 2017 года
		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	8 738
	Процентный риск	108 047
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	100 504
<hr/>		
Банковская книга	Валютный риск	1 928
	Процентный риск	895 181
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	920 611
<hr/>		
Итого по Банку в целом	Валютный риск	8 187
	Процентный риск	922 352
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	938 112
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		1 января 2016 года
		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	70 392
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	143 551
<hr/>		
Банковская книга	Процентный риск	355 663
<hr/>		
Итого по Банку в целом	Валютный риск	116 828
	Процентный риск	393 122
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	431 797

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка.

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

Стресс-тестирование

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

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

Стресс-тестирование проводится для следующих операций и позиций:

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

Верификация моделей (бэктестинг)

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

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

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

Лимит торговой позиции

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

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

5.1.2 Процентный риск

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

Банк подвержен 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.

Управление позицией по процентному риску осуществляется с использованием двух метрик процентного риска: дохода, чувствительного к изменению процентных ставок (изменение процентного результата в финансовой отчетности при заданном сдвиге процентной кривой) и экономической стоимости капитала (изменение справедливой стоимости активов и пассивов при заданном сдвиге процентной кривой).

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, досрочное 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 их рефинансирование в течение 1 дня.

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.

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;
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование;
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки в части изменения чистого процентного дохода по состоянию на 1 января 2017 года подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к указанию 2332-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
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 191 426
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														29 723 902
Ссудная задолженность	201 711 138	84 198 072	42 255 089	57 904 309	80 733 840	58 705 670	25 482 149	16 209 904	17 723 516	16 156 032	7 189 451	968 443	655 127	43 994 634
Вложения в долговые обязательства	18 882	75 974	74 582	526 351	1 168 075	707 219	3 028 057	-	-	-	-	-	-	60 996 664
Вложения в долевыми ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
Прочие активы	66 311	26 262	-	23	74	-	-	-	-	-	-	-	-	41 127 347
Основные средства и нематериальные активы	6 436	2 008	6 494	227 887	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 729 275
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	201 802 767	84 302 316	42 336 165	58 658 570	81 901 989	59 412 889	28 510 206	16 209 904	17 723 516	16 156 032	7 189 451	968 443	655 127	215 763 342
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
Средства кредитных организаций	18 745 256	19 845 641	71 729	427 381	1 438 875	3 368 939	242 451	-	-	-	-	-	-	6 786 240
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 981 227	67 211 172	55 319 188	66 562 406	23 756 260	8 938 398	18 661 959	20 896 718	2 418 647	-	-	-	-	55 674 937
Выпущенные долговые обязательства	38 380	130 603	171 649	344 225	6 341 390	33 966	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	7 999 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 864 666
Источники собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 922 979

	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		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Прочие договоры (контракты)	185 781	358 059	491 254	812 185	22 416	4 841	-	-	-	-	-	-	-	-	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	255 949 901	87 545 475	56 053 820	68 146 197	31 558 941	12 346 144	18 904 410	20 896 718	2 418 647	-	-	-	-	205 248 822	
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	(54 147 134)	(3 243 159)	(3 717 655)	(9 487 627)	50 343 048	47 066 745	9 605 796	(4 686 814)	15 304 869	16 156 032	7 189 451	968 443	655 127	-	
Изменение чистого процентного дохода:															
+ 400 базисных пунктов	(2 075 568)	(108 101)	(342 941)	(94 876)											
- 400 базисных пунктов	2 075 568	108 101	342 941	94 876											
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25											

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате несовпадения активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок активов и пассивов в различных валютах.

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности процентных ставок для валютных позиций Банка в рублях, долларах США, евро и других валютах и для общей подверженности риску Банка. Дополнительно Банк использует процентные и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки. Однако, учет хеджирования не применяется из-за того, что тест на эффективность показал отрицательные результаты.

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

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

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками.

Если бы на 1 января 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 260 453 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 5 374 465 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы на 1 января 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 1 487 407 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

¹ По состоянию на 1 января 2017 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.).

² По состоянию на 1 января 2017 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.).

баланса Банка была бы на 474 478 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 января 2017 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -³
Валютные форвардные контракты	(16 359)	(111 088)
Процентные свопы	(832 117)	831 991
Межвалютные соглашения о свопе	276 030	(263 225)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2016 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -⁴
Валютные форвардные контракты	33 596	369 277
Процентные свопы	1 817 853	(1 562 066)
Межвалютные соглашения о свопе	48 513	(270 139)

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9,82%	0,99%	-	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	9,57%	4,35%	1,90%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,41%	0,94%	2,80%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,25%	-	0,53%	-
Средства в других банках	10,35%	1,69%	-	1,12%
Чистая ссудная задолженность				
- Корпоративные кредиты	11,95%	5,15%	4,39%	-
- Кредиты розничным клиентам	16,04%	7,37%	6,25%	-
- Кредиты МСБ	14,69%	7,19%	8,92%	-
- Кредиты средним организациям	12,73%	5,32%	4,72%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	9,10%	1,26%	0,01%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1,22%	0,31%	0,23%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0,23%	0,13%	0,09%	0,01%
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	1,80%	0,08%	0,08%	0,03%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6,13%	2,72%	0,02%	-
- Срочные вклады – розничные клиенты	7,49%	1,13%	0,43%	0,63%
- Срочные депозиты – государственный сектор	5,19%	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	9,30%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,83%	5,11%	-	-

Данное раскрытие основано на данных МСФО отчетности.

5.1.3 Валютный риск

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

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя Value at Risk (подробнее см. описание величины Value at Risk) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе.

Управление валютным риском осуществляется централизованно 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 лимитами 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.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	15 774 383	4 744 605	5 266 525	405 891	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	22 924 964	-	-	-	22 924 964
- <i>Обязательные резервы</i>	5 622 919	-	-	-	5 622 919
Средства в кредитных организациях	1 844 498	1 832 355	2 459 425	662 660	6 798 938
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 859 868	39 538 310	821 582	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	321 824 568	217 710 025	28 055 422	6 238 750	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, их них:	2 861 496	-	-	-	2 861 496
- <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	919 416	-	-	-	919 416
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 228 679	-	966 176	-	4 194 855
Текущие требования по налогу на прибыль	234 116	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 076 388	-	-	-	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	870 052	-	-	-	870 052
Прочие активы	9 330 586	607 566	289 832	11 195	10 239 179
Всего активов	443 094 315	264 432 861	37 858 962	7 318 496	752 704 634
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	8 161 994	38 416 408	2 622 643	38 054	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	304 685 673	157 456 550	75 858 911	5 131 407	543 132 541
- <i>вклады физических лиц</i>	176 090 909	119 297 793	54 783 887	4 464 717	354 637 306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 016 706	23 609	36 646	-	6 076 961
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	1 319 317
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1 744 772	-	-	-	1 744 772
Прочие обязательства	4 949 518	998 596	126 247	8 035	6 082 396
Всего обязательств	356 849 844	196 895 163	78 644 447	5 177 496	637 566 950
Чистая балансовая позиция	86 244 471	67 537 698	(40 785 485)	2 141 000	115 137 684

Если бы на 1 января 2017 года курс доллара США был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 109 232 тысяч российских рублей меньше (на 109 232 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 1 января 2017 года курс Евро был на 30% выше (или на 30% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 25 020 тысяч российских рублей меньше (на 25 020 тысяч российских рублей больше).

5.2 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2017 составила 11 674 029 тысяч рублей (1 января 2016 года: 8 944 684 тысячи рублей).

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

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

В соответствии с Базельскими документами, управление операционным риском означает идентификацию, оценку / измерение, мониторинг и контроль / уменьшение риска. В настоящее время Банк использует подход для определения величины капитала, необходимого для покрытия возможных потерь по операционному риску, определенный Инструкцией Банка России от 03.12.2013 № 139-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, 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 после принятия осуществления 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 внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения усовершенствованная 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 операционными рисками, включающее:

- 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;
- Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок;

Требования к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев;
- Капитал, подверженный воздействию операционного риска.

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, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры

операционных рисков и специалисты по операционным рискам 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 мошенничества входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству.

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

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

Экономический капитал

Оценка экономического капитала Банка под покрытие операционного риска осуществляется на ежегодной основе при помощи метода, основанного на Стандартизированном подходе к измерению операционного риска (Standardized Measurement Approach – SMA) с учетом внутренних потерь банка от реализации операционного риска.

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступление наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных

воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»).

5.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного 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 обязательствами Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 138,86% (на 1 января 2016 года Н2 Банка составил 96,15%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 271,73% (на 1 января 2016 года Н3 Банка составил 144,46%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 46,55% (на 1 января 2016 года Н4 Банка составил 50,14%).
- Норматив краткосрочной ликвидности (Н26). По состоянию на 1 января 2017 года значение этого норматива составило 97,74%.

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, так 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.

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.

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 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	6 798 938	-	-	-	-	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 219 760	-	-	-	-	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	118 411 571	78 099 690	56 722 792	239 695 036	80 899 676	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51 679	-	966176	3177000	-	4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 076 388	13 076 388
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	870 052	-	-	870 052
Прочие активы	5 140 075	438 769	1 277	35 852	4 623 206	10 239 179
Итого активов	274 098 720	78 538 459	58 560 297	242 907 888	98 599 270	752 704 634

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	155550	50000	60568	-	266 118
Средства кредитных организаций	9 522 636	3 020 910	400 003	28 398 422	7 897 128	49 239 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 345 285	85 742 763	35 723 347	13 070 405	2 250 741	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 698 672	-	-	-	-	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	-	23609	14 771	6038581	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	4 985 087	717 884	232 495	146 930	-	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
Итого обязательств	453 622 843	89 660 716	36 420 616	47 714 906	10 147 869	637 566 950
Чистая позиция	(179 524 123)	(11 122 257)	22 139 681	195 192 982	88 451 401	115 137 684

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	6 636 512	-	-	-	-	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 643 020	-	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	157 101 253	82 186 332	76 886 377	191 824 980	136 949 270	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 913 406	-	-	-	-	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 400 774	1 905 676	3 332 920	-	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	-	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	10 684 378	10 684 378
Прочие активы	9 140 361	429 520	12 146	47 118	368 435	9 997 580
Итого активов	344 906 823	84 191 685	78 804 199	195 205 018	148 002 083	851 109 808

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	41 153 340	1 168 892	11 159 040	14 697 920	38 153 837	106 333 029
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	379 493 911	106 840 651	50 469 037	33 542 018	2 879 869	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 814 315	-	-	-	-	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	305 862	79 400	37 358	12 570 641	-	12 993 261
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 363 179	-	-	-	(1 363 179)
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	4 433 723	1 765 940	317 939	304 745	390 006	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 382 822	-	-	-	-	1 382 822
Итого обязательств	485 534 777	111 218 062	61 983 374	61 115 324	41 423 712	761 275 249

5.4 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 191 404	-	-	-	-	26 191 404
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	22 924 964	-	-	-	-	22 924 964
Средства в кредитных организациях	1 913 332	4 832 697	3 486 014	22 823	30 086	6 798 938
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 260 063	60 875 141	21 994 249	-	84 556	89 219 760
Чистая ссудная задолженность	499 495 125	26 655 578	12 139 603	3 712 328	43 965 734	573 828 765
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 861 496	-	-	-	-	2 861 496
Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	919 340	-	-	-	76	919 416
Инвестиции, удерживаемые до погашения	315 417	966 176	966 176	-	2 913 262	4 194 855
Требования по текущему налогу	234 116	-	-	-	-	234 116
Отложенный налоговый актив	2 264 717	-	-	-	-	2 264 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 946 440	-	-	-	-	13 946 440
Прочие активы	9 401 875	461 055	357 612	4 657	371 592	10 239 179
Всего активов	607 808 948	93 790 647	38 943 654	3 739 809	47 365 231	752 704 634
Обязательства						
Кредиты Центрального Банка Российской Федерации	266 118	-	-	-	-	266 118
Средства кредитных организаций	7 563 286	39 135 539	38 785 292	385 336	2 154 938	49 239 099
Средства клиентов (некредитных организаций)	505 172 598	20 990 464	1 305 401	9 093 278	7 876 201	543 132 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 648 895	19 969 151	19 943 284	289	80 337	29 698 672
Выпущенные долговые обязательства	6 076 961	-	-	-	-	6 076 961
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 074	-	-	-	-	7 074
Отложенное налоговое обязательство	1 319 317	-	-	-	-	1 319 317
Прочие обязательства	5 329 592	642 619	413 718	90 327	19 858	6 082 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 744 772	-	-	-	-	1 744 772
Всего обязательств	537 128 613	80 737 773	60 447 695	9 569 230	10 131 334	637 566 950
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 008 190	235 994 500	213 341 463	6 965 591	13 458 144	601 426 425
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	73 581 999	4 674 794	2 515 191	42 899	2 739 794	81 039 486
Условные обязательства некредитного характера	241 240	-	-	-	-	241 240

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Россия	Группа развитых стран	В т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 530 055	-	-	-	-	33 530 055
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	23 718 845	-	-	-	-	23 718 845
Средства в кредитных организациях	925 563	5 522 235	1 720 543	127 879	60 835	6 636 512
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 786 759	29 856 261	-	-	-	105 643 020
Чистая ссудная задолженность	505 357 044	74 227 023	49 053 453	1 660 171	63 703 974	644 948 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 973	3 439 800	-	-	3 439 633	6 913 406
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 984	3 216 409	3 216 409	-	2 916 977	6 639 370
Требования по текущему налогу	175 059	-	-	-	-	175 059
Отложенный налоговый актив	2 223 371	-	-	-	-	2 223 371
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 684 378	-	-	-	-	10 684 378
Прочие активы	8 335 557	879 039	749 201	30 976	752 008	9 997 580
Всего активов	661 276 588	117 140 767	54 739 606	1 819 026	70 873 427	851 109 808
Обязательства						
Средства кредитных организаций	33 341 010	68 508 561	66 160 159	98 140	4 385 318	106 333 029
Средства клиентов (некредитных организаций)	532 524 364	20 611 988	2 175 727	11 318 906	8 770 228	573 225 486
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 261 807	51 230 922	47 760 707	-	321 586	57 814 315
Выпущенные долговые обязательства	12 993 261	-	-	-	-	12 993 261
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 363 179	-	-	-	-	1 363 179
Отложенное налоговое обязательство	950 804	-	-	-	-	950 804
Прочие обязательства	6 505 826	564 927	495 262	126 433	15 167	7 212 353
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 094 582	15 329	191	262 076	10 835	1 382 822
Всего обязательств	595 034 833	140 931 727	116 592 046	11 805 555	13 503 134	761 275 249
Безотзывные обязательства кредитной организации	199 950 604	333 507 192	302 957 037	4 461 083	16 620 270	554 539 149
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63 520 482	2 592 309	1 116 119	1 578 949	3 318 547	71 010 287
Условные обязательства некредитного характера	203 234	-	-	-	-	203 234

6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

В 2013 года Банк провел сделку по секьюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 4,9 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года портфель кредитов составляет 2,0 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секьюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее – облигации младшего транша). По состоянию на 1 января 2017 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.
- 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 января 2017 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 924,3 млн. рублей. Выпуску облигаций старшего транша присвоен рейтинг международного рейтингового агентства Moodys. Размер рыночного риска равен 1 564,7 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 января 2017 года балансовая стоимость которого равна 82,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 82,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 145,8 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 145,8 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 года сделок по секьюритизации не проводилось.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Руководство выделяет сегменты по трем основным бизнес-сегментам. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях деятельности.

7.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

7.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

7.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования между сегментами (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

7.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Корпоративные услуги	279 312 696	321 502 286
Розничные операции	190 064 492	184 520 666
Собственные операции банка	282 752 837	349 141 453
Итого активы бизнес-сегментов	752 130 025	855 164 405
Корпоративные услуги	140 604 545	161 276 447
Розничные операции	390 126 554	397 440 050
Собственные операции банка	107 718 729	203 514 327
Итого обязательства бизнес-сегментов	638 449 828	762 230 824

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	11 107 650	23 589 289	6 382 745	41 079 684
Чистые комиссионные доходы	5 106 767	13 782 487	224 354	19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 772 132)	(4 768 790)	16 983	(10 523 939)
Результат торговых операций	115 190	4 678	3 191 852	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	287 537	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	143 180	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	(4 800 159)	(19 313 226)	129 986	(23 983 399)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(260 326)	(260 326)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	5 757 316	13 294 438	10 116 311	29 168 065
Налог на прибыль	-	-	-	(6 340 146)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	5 757 316	13 294 438	10 116 311	22 827 919

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года.

	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собствен- ные операции банка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые процентные доходы	13 758 321	24 965 494	5 301 382	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	5 043 842	12 565 110	303 890	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 235 214)	(8 397 220)	50 787	(15 581 647)
Результат торговых операций	189 892	-	2 843 600	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(134 453)	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(94 765)	-	6 909 267	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(4 296 181)	(18 617 796)	(1 423 248)	(24 337 225)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(1 017 745)	(1 017 745)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	7 365 895	10 515 588	12 833 480	30 714 963
Налог на прибыль	-	-	-	(6 263 003)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	7 365 895	10 515 588	12 833 480	24 478 960

Основные клиенты

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

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Головной офис	279 230 867	344 504 646
Москва	282 797 164	300 697 284
Центральный регион	18 646 168	18 979 870
Северо-Запад	66 335 283	67 867 911
Сибирь	25 300 149	28 313 946
Юг	23 458 502	30 897 695
Урал	27 949 869	33 981 392
Волжский регион	28 412 023	29 921 661
Итого активы географических хабов	752 130 025	855 164 405
Головной офис	86 960 696	181 458 441
Москва	397 147 708	430 399 231
Центральный регион	8 527 259	8 004 573
Северо-Запад	82 975 043	84 522 302
Сибирь	11 298 754	11 753 025
Юг	16 088 281	14 164 216
Урал	10 334 065	10 637 945
Волжский регион	25 118 022	21 291 091
Итого обязательства географических хабов	638 449 828	762 230 824

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

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	5 894 709 (198 575)	21 069 590 11 274 134	1 466 856 792 685	5 115 006 3 469 055	1 840 535 963 833	1 732 517 905 975	1 819 022 756 190	2 141 449 1 150 311	41 079 684 19 113 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16 237	(7 756 933)	(391 470)	(579 013)	(545 679)	(604 498)	(115 314)	(547 269)	(10 523 939)
Результат торговых операций	3 191 899	64 703	251	18 486	-	45	35 351	985	3 311 720
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	287 537	-	-	-	-	-	-	-	287 537
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	143 180	-	-	-	-	-	-	-	143 180
Общехозяйственные и административные расходы	486 100 (260 326)	(12 188 440)	(1 485 527)	794 375 ⁽³⁾	(1 851 377)	(1 606 543)	(1 527 439)	(2 015 798)	(23 983 399)
Прочий операционный убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	(260 326)
Итого результат географических хабов до налогообложения	9 560 761	12 463 054	382 795	4 229 159	407 312	427 496	967 810	729 678	29 168 065
Налог на прибыль	(6 340 146)	-	-	-	-	-	-	-	(6 340 146)
Итого результат географических хабов после налогообложения	3 220 615	12 463 054	382 795	4 229 159	407 312	427 496	967 810	729 678	22 827 919

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	4 514 398	22 510 431	1 625 943	5 899 348	2 451 104	2 223 058	2 259 306	2 541 609	44 025 197
Чистые комиссионные доходы	(48 340)	10 766 807	671 482	2 869 264	957 403	758 178	934 273	1 003 775	17 912 842
Резерв под обесценение кредитного портфеля	43 557	(9 423 719)	(726 441)	(705 174)	(1 909 385)	(1 024 071)	(892 020)	(944 394)	(15 581 647)
Результат торговых операций	2 839 786	7 571	448	95 923	-	642	47 705	41 417	3 033 492
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(134 453)	-	-	-	-	-	-	-	(134 453)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	6 814 502	-	-	-	-	-	-	-	6 814 502
Общехозяйственные и административные расходы	(1 119 165)	(11 903 504)	(1 195 050)	(3 313 709)	(1 953 730)	(1 525 587)	(1 443 964)	(1 882 516)	(24 337 225)
Прочий операционный убыток	(1 017 745)	-	-	-	-	-	-	-	(1 017 745)
Итого результат географических хабов до налогообложения	5 656 537	11 957 586	376 382	4 845 652	(454 608)	432 220	905 300	759 891	30 714 963
Налог на прибыль	(6 236 003)	-	-	-	-	-	-	-	(6 236 003)
Итого результат географических хабов после налогообложения	5 656 537	11 957 586	376 382	4 845 652	(454 608)	432 220	905 300	759 891	24 478 960

(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов*(в тысячах российских рублей)*

	2016	2015
Итого результат отчетных сегментов	22 827 919	24 478 960
(а) Учет хеджирования	(429 394)	(4 619 559)
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(1 040 362)	(1 839 397)
(в) Разница в учете основных средств	(674 824)	(1 121 902)
(г) Разница в сумме резервов	3 600 262	1 280 860
(д) Разница в периметре консолидации	(133 603)	(339 008)
(е) Разница в учете начислений	864 218	(448 914)
(ж) Разница в учете комиссий	245 886	348 289
(з) Разница в отражении налогов	(1 670 537)	257 179
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Прочее	(11 657)	40 768
Прибыль после налогообложения	23 577 908	18 037 276

8. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйствен- ного общества	Дочерних и зависимых хозяйствен- ных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленчес- кого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,12% - 16,69%)	12 131 380	12 450 887	23 474 854	367 481
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	3 486 014	-	27 418	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 4,69% - 5,50%)	-	829 875	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	1 854 283	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,69% - 2,75%)	966 176	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 10,30%)	2 390 734	4 143 025	4 930 302	190 153
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,15% - 10,00%)	31 750 490	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	150 881	2 551 376	1 350 000	15 330
Выданные гарантии и поручительства	2 508 266	145 808	45 498	-
Полученные гарантии и поручительства	1 759 729	2 604 069	210 315	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	1 156 964	1 258 014	398 589	29 576
Процентные расходы	(3 044 041)	(275 787)	(251 580)	(9 576)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	551 278	(313)	787 930	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(71 350)	423 396	5 507	1 362
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 768 115	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 979 285)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	45 675	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 1,89% - 19,00%)	49 042 731	12 031 424	22 886 985	335 786
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	1 720 543	-	46 383	
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 0,00% - 4,01%)	-	1 027 574	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 14,00%)	-	2 415 619	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,01% - 3,15%)	3 216 409	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,66% - 18,83%)	21 367 445	7 456 214	13 430 566	332 253
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6,76% - 9,61%)	38 150 012	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	51 702	-	13 038
Выданные гарантии и поручительства	1 789 740	193 903	1 393 991	-
Полученные гарантии и поручительства	1 587 908	2 758 167	147 565	-

По состоянию на 1 января 2017 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	660 268	1 248 986	107 875	31 236
Процентные расходы	(3 446 978)	(738 183)	(313 748)	(8 631)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	326 939	(13 772)	(234 495)	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(76 538)	407 886	657	13
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 024 889	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 071 104)	-	-	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	550 000	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Опцион с базисным активом инвалюта	319 056	332 551	34	-	654
Своп с базисным активом иностранная валюта	98 687 456	96 578 250	5 854 419	3 047 936	1 381 211
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	90 370 842	89 719 083	13 594 216	13 343 437	3 262 984
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	16 314 078	17 580 658	2 545 580	3 551 911	605 982

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Форвард с базисным активом инвалюты	3 707 500	3 644 135	13 667	-	10 149
Своп с базисным активом иностранная валюта	89 896 140	94 928 257	68 402	6 890 505	189 097
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	149 693 347	162 735 876	23 135 040	36 447 528	5 515 088
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 958 744	4 288 255	2 065 116	4 409 094	587 580

9. Информация о системе оплаты труда

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов (далее — Политика) разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. При определении политики оплаты труда банковская группа руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых группой операций, результатам деятельности группы, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками группы.

К органам управления группы, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям Банка.

Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения: вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и локальными нормативными актами. Состав Наблюдательного совета Банка:

- Карл Севельда – Председатель Наблюдательного совета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Наблюдательного совета,
- Клеменс Бройер – Член Наблюдательного совета,
- Мартин Грюльль – Член Наблюдательного совета,
- Андреас Гшвенгер – Член Наблюдательного совета,
- Питер Леннкх – Член Наблюдательного совета,
- Герберт Степич – Член Наблюдательного совета.

В задачи Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Состав Комитет по вознаграждениям Банка:

- Карл Севельда – Председатель Комитета,
- Иоханн Штробль – Заместитель председателя Комитета,
- Рудольф Фогль – член Комитета.

В 2016 году по состоянию на конец 4 квартала было проведено 17 заседаний Наблюдательного совета Банка (по состоянию на конец 3 квартала – 12), 2 заседания Комитета по вознаграждениям (по состоянию на конец 3 квартала – 1). Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного совета по состоянию на конец 4 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей (по состоянию на конец 3 квартала 2016 года – 98 813 тысяч рублей). Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2016 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику Банка в области вознаграждения.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган. Состав Правления:

- Монин Сергей Александрович – Председатель Правления,
- Степаненко Андрей Сергеевич – заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления,
- Панченко Оксана Николаевна – руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член Правления,
- Хебенштрайт Герт Франц Вальтер – руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции, член Правления,
- Патрахин Никита Михайлович – руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, член Правления,
- Попов Андрей Александрович – руководитель дирекции информационных технологий, член Правления,
- Васс Роланд - руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления.

В Банке действует процесс идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков (работников, принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка). Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – 14 человек. Численность работников, ответственных за управление рисками – 10 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки, а также предусматривается и применяется рассрочка и последующая корректировка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. При этом период рассрочки равен 3 годам с момента завершения периода оценки. 50% нефиксированной части оплаты труда в календарном году, следующим за периодом оценки, конвертируется в условные единицы по курсу, рассчитываемому как средний курс условных единиц за период

оценки (денежный эквивалент средней годовой стоимости акции Raiffeisen Bank International AG (RBI) на каждый день закрытия торгов Венской фондовой биржи за период оценки, средний по всем дням закрытия), с применением курса евро к рублю, используемого для расчетов в евро, и выплачивается работнику во втором календарном году, следующим за периодом оценки, а также в течение последующих 3х лет. Размер каждой выплаты определяется путем обратной конвертации доли условных единиц по среднегодовому курсу условных единиц за соответствующий истекший год, рассчитываемому на момент обратной конвертации с применением использованного при конвертации курса евро к рублю.

Для работников, ответственных за управление рисками максимальный размер нефиксированной части оплаты труда составляет не более 50% от общего размера вознаграждения за период оценки. Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается на этапе постановки целей в рамках Процесса управления эффективностью.

Количество членов исполнительных органов и иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков и управление ими, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения в 2016 году, по состоянию на конец 4 квартала – 32 человека (по состоянию на конец 3 квартала – 28 человек). Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались. По состоянию на конец 4 квартала выходное пособие было выплачено 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 2 сотрудникам в размере 4 млн. рублей).

В 2016 году сумма вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2016 года составила:

- фиксированная часть 616,2 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 409,1 млн. рублей),
- начисленная нефиксированная часть – 216,2 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 163,3 млн. рублей (по состоянию на конец 3 квартала – 135,3 млн. рублей, из них отсроченное вознаграждение – 101,5 млн. рублей).

Учет текущих и будущих рисков банковской группы при определении вознаграждения происходит на этапе отбора работников, ответственных за принятие рисков, для которых предусмотрена и применяется рассрочка и последующая корректировка доли нефиксированной части оплаты труда с учетом ключевых показателей уровня рисков Банка. Указанный отбор производится на основании объема потребляемого подразделениями (отдельными работниками) экономического капитала под покрытие значимых рисков Банка (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности), а также ряда прочих критериев (например, величины кредитных лимитов, возможных к одобрению работниками / коллективными органами принятия решения), позволяющих учесть существенность влияния работников на текущий / перспективный профиль рисков Банка.

Система оплаты труда применяется для всего Банка. Для оценки результатов деятельности Банка и работника, а также определения размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные КПД. Ключевой показатель деятельности (КПД) – это показатель, установленный и рассчитываемый Банком для измерения степени достижения значимой для Банка (на уровне Банка в целом, отдельного направления деятельности/подразделения или работника) цели и/или задачи и используемый для оценки результатов деятельности Банка, отдельного направления деятельности/подразделения или работника. Для определения размера нефиксированной части оплаты труда работника, а также последующей корректировки отложенной части, могут использоваться несколько уровней КПД.

Общественные ККД – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка в целом и устанавливаемые с целью вовлечь работников Банка в достижение общественных целей. ККД направления (подразделения) - показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного направления (структурного подразделения) и устанавливаемые с целью вовлечь соответствующих работников Банка в достижение целей и задач по соответствующему направлению деятельности. Индивидуальные ККД – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного работника и устанавливаемые с целью стимулировать данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы и совершенствование процессов в области его ответственности. Сочетание различных уровней показателей устанавливается в зависимости от должности и уровня ответственности работника. Целевой размер нефиксированной части оплаты труда работника подлежит корректировке в случае наличия отклонений фактических значений ККД от целевых значений, установленных на соответствующий период оценки (при условии достижения минимальных пороговых значений по данным показателям).

В Банке нет заранее неустановленных факторов корректировок.

Председатель Правления



Монин С.А.

Главный бухгалтер

Широкова Н.Ю.

15 марта 2017 года