

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» ЗА 2010 ГОД

*Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» (далее «Банк») за 2010 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».*

#### 1. Общие сведения

ЗАО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001г. № 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 23.11.2007г. № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007г. № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000г. № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000г. № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000г. № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008г. № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 г. № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008г. № 5142 X сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20.02.2008 г. № 5143P сроком до 27.02.2012 г., лицензия на осуществление предоставления услуг в сфере шифрования информации от 20.02.2008 г. № 5144 Y сроком до 27.02.2012 г. . Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - свидетельство № 574 от 03.02.2005г., выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

ЗАО «Райффайзенбанк» входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компаний «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральный Банк Остеррайх АГ», основному владельцу пакета акций всей группы.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Аудиторской компанией ЗАО «Райффайзенбанк» является Закрытое акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит». ЗАО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России (НП АПР)» в соответствии с решением Совета НП АПР от 22.04.2004 г. и имеет регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР и основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

## 2. Деятельность Банка в 2010 году, экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По состоянию на 01.01.2011 г. Банк насчитывал 218 зарегистрированных подразделений, из которых 22 являлись филиалами (254 зарегистрированных подразделения, из которых 50 являлись филиалами на 01.01.2010 г.). В течение 2010 г. Банк реорганизовал 28 региональных филиалов, подготавливавших отдельный отчет о финансовом положении, в отделения, а также 18 отделений были трансформированы в ходе проведения процесса реорганизации региональной сети.

По состоянию на 1 января 2011 года в ЗАО «Райффайзенбанк» работало 9 652 человек.

Прибыль после налогообложения (по данным формы 807) за 2010 год составила 8 516,5 млн. рублей (2009 г.: 3 566,5 млн. рублей).

Валюта баланса (по данным формы 806) на 1 января 2011 года составила 482 905,9 млн. рублей, что на 1,8 % больше, чем аналогичный показатель за 2009 год.

По решению акционеров Банка в мае 2010 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2009 финансовый год в рублевом эквиваленте 863,668491 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу, установленному Банком России на дату выплаты.

По решению Наблюдательного Совета Банка от 26 апреля 2011 года рекомендовано годовому собранию акционеров определить размер дивидендов по акциям Банка за 2010 финансовый год в сумме 4 307 517 226-59 рублей. Выплату произвести в евро по курсу 40,92 рублей за 1 евро.

В ноябре 2010 года Банк приобрел 25% акций страховой компании ООО «Райффайзен Лайф», а также в июне 2010 года Банк приобрел по договору об отступном 100% доли в ООО «Ткацкое». Кроме того в течение 2010 года были полностью реализованы вложения в ООО «Торгмаш» и ООО «Смоленская площадь».

В 2010 году российская экономика восстанавливалась после кризиса на фоне продолжающегося роста цен на нефть, металлы и другие природные ресурсы. На финансовых рынках наблюдалось заметное улучшение ситуации. В то же время рост цен на основные сельскохозяйственные товары привели к значительному ускорению инфляции. Кроме того во второй половине года наблюдался значительный отток капитала, который привел к временному ослаблению рубля.

В 2010 году фондовый рынок продемонстрировал достаточно позитивную динамику. За год индекс акций РТС увеличился более чем на 20%. На рынке облигаций также были значительные улучшения, чему способствовало снижение ставок ЦБ в первом полугодии и избыток ликвидности в банковской системе в течение всего года. Кроме того, инвесторы стали намного охотнее брать на себя кредитные риски. В результате в корпоративном сегменте произошло еще более серьезное снижение доходности, чем в ОФЗ. Общий объем размещений корпоративных эмитентов в 2010 г. составил 855 млрд руб., что на 14% ниже,

чем в 2009 г. Несмотря на снижение в абсолютном выражении, качественно рынок облигаций намного улучшился. Например, увеличилось число рыночных размещений, стало доступно долгосрочное финансирование, в том числе на инвестиционные цели, появились новые инструменты (инфраструктурные облигации), а также начал возрождаться рынок ипотечных бумаг.

С весны 2010 года начал расти кредитный портфель банков, причем рост отмечался как в корпоративном, так и в розничном сегменте. За год по данным Банка России (Обзор Банковского сектора Российской Федерации № 100) портфель увеличился на 11.5%. Высокий уровень рублевой ликвидности и падение краткосрочных ставок заставляли банки снижать процентные ставки и другие требования по кредитам. Соответственно, снижение кредитных ставок и стабилизация экономической ситуации привело к повышению активности заемщиков.

На протяжении 2010 года ситуация на валютном рынке менялась кардинально. Если в первом полугодии наблюдалось давление в сторону укрепления рубля, то с июля начался отток капитала, который интенсифицировался в сентябре-ноябре. Кроме того, летом произошел резкий рост импорта, и появились опасения ухудшения сальдо текущего счета в будущем. В результате осенью произошло ослабление рубля, а Центральный банк начал массированные продажи валюты. В декабре на фоне роста цен на нефть до 94.5 долларов за баррель отток капитала снизился, а к концу года стоимость бивалютной корзины вернулась в зону, где ЦБ осуществляет покупки валюты. В целом, несмотря на волатильность, курс рубля к бивалютной корзине повысился за год более чем на 3%.

В связи с неблагоприятными погодными условиями как в внутри страны, так и в других регионах мира во второй половине года, в России произошел резкий рост цен по большинству ключевых продовольственных товаров: молоку, хлебу, крупам, плодоовощной продукции, сахару, мясу и т.д. В результате инфляция, которая до этого времени уверенно снижалась, начала быстро набирать обороты. В целом за год по данным Росстата она составила 8.8%, значительно превысив официальные ориентиры.

В 2010 году восстановление российской экономики затормозилось: по оценке аналитиков ЗАО «Райффайзенбанк» ВВП за 2010 год вырос всего на 3.2%-3.3%. С другой стороны, эффект низкой базы 2009 года изначально играл в пользу высоких темпов роста ВВП в 2010 году. По мнению аналитиков Банка наиболее адекватной оценкой экономического роста в прошлом году является темп прироста ВВП 4 квартала 2010 года к 4 кварталу 2009 года. По расчетам аналитиков Банка этот показатель составил лишь 2.5%-3.0%. При этом экономика до сих пор неустойчива - на протяжении года ни потребление, ни инвестиции не продемонстрировали устойчивой тенденции к росту.

Внутренний финансовый рынок в 2010 году находился под влиянием разнонаправленных факторов. Это были достаточно высокие цены на нефть и избыточная рублевая ликвидность с одной стороны и отток капитала из России с другой. Модель внутреннего рынка стала намного сложнее. Из однофакторной, во многом изолированной модели линейной зависимости от цены на энергоресурсы, модель рынка стала многофакторной, зависимой не только от текущей цены на углеводороды и курсовой политики ЦБ РФ, но от глобальных финансовых тенденций и мировой экономической конъюнктуры.

Руководство Банка не может достаточно точно спрогнозировать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Однако, Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах; краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

К основным видам деятельности Банка относятся:

- 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.

В 2010 году общий кредитный портфель Банка (остатки по счетам 320, 321, 322, 323, 324, 325, 442, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 478) снизился на 7,7% с 387,8 млрд. рублей до 359,7 млрд. рублей. Произошел существенный рост корпоративного портфеля Банка (на 28,4%), а также произошло перераспределение активов Банка из межбанковского кредитования в портфель ценных бумаг.

В абсолютном выражении прирост корпоративного портфеля Банка по итогам года составил свыше 48,9 млрд. рублей. При этом в условиях достаточной волатильности валютных курсов Банк существенно расширил предложение рублевых ресурсов. В результате рост рублевой составляющей в портфеле (+34,3% к 2009 г) существенно превысил увеличение объема валютных активов (+18%), что способствовало снижению влияния валютных рисков на портфель в целом. Заметные улучшения произошли в течение 2010 года в структуре корпоративного портфеля и по срокам погашения кредитов: существенно возросла доля долгосрочных кредитов (свыше 3 лет). Достигнутые в течение 2010 года стабилизация и улучшение качества кредитного портфеля стали по мнению руководства Банка результатом последовательных усилий Банка по исполнению и совершенствованию процедур в области комплаенс, кредитного анализа и риск-менеджмента.

Невысокий уровень кредитных рисков, присущий государственному сектору, обусловил резкое усиление конкуренции между кредитными организациями, выход на рынок новых игроков, а также последовательное снижение ставок кредитования В течение 2010 года Банк

принимал активное участие в аукционах и конкурсах на право предоставления кредитов региональным и местным органам власти.

В связи с переходом на систему электронных торгов в 2010-м году проведены мероприятия по аккредитации Банка на электронных торговых площадках.

В течение 2010 года стабилизировалась ситуация с просроченной задолженностью. Остаток на счетах просроченной задолженности на 01.01.2011 г. составил 17 997,9 млн. рублей. По сравнению с 2009 годом просроченная задолженность по кредитам выросла на 336,3 млн. рублей и составила 5 % от общего портфеля Банка на 01.01.2011г. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в соответствии с Положением 254-П на 01.01.2011 год составила 31 149,7 млн. рублей, что равняется 8,5 % от общей суммы кредитного портфеля. На 01.01.2010 года сумма резервов составила 29 633,6 млн. рублей, что составило 11,4 % от общей суммы кредитного портфеля.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, за 2010 увеличились на 28,7 % и составили на 01.01.2011 г. 63,7 млрд. рублей (2010 г.: 49,5 млрд. рублей). Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 2010 увеличились более чем в 12 раз и составили на 01.01.2011 г. 16,4 млрд. рублей (2010 г.: 1,3 млрд. рублей).

Стратегия, выбранная Банком при проведении операций на финансовых рынках в 2010 году была нацелена на переоценку подхода к принятию рисков в соответствии с новыми реалиями, более консервативный подход к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке, хеджирование процентного риска банковской книги от возможного роста ставок по основным мировым валютам, создание и поддержание сбалансированного портфеля ценных бумаг. В течение года Банк продолжал наращивать собственный облигационный портфель, при этом уделяя значительное внимание сбалансированному управлению рисками. Банк остается одним из ведущих маркет-мейкеров на рынке корпоративных облигаций и уполномоченным дилером Банка России по операциям с государственными ценными бумагами, а также активным участником рынка репо. С учетом высокой рыночной волатильности и снижения ликвидности на внутреннем валютном рынке было принято решение о диверсификации рисков, в связи с чем во второй половине 2010 года Казначейство Банка уменьшило размер рублевой валютной позиции. Данная стратегия позволила получить по итогам года значительную прибыль от торговых операций Банка на валютном рынке.

Общая сумма выпущенных гарантий, поручительств и аккредитивов (остатки по счетам 90907, 90908, 91315) на конец 2010 года составила 41,6 млрд. рублей (2009 г.: 27,3 млрд. рублей).

В течение 2010 года Банк диверсифицировал пассивную базу. В частности в сентябре и ноябре 2010 года были выплачены два синдицированных кредита, привлеченных от Raiffaisen Zentralbank Oesterreich на сумму 500 млн. и 800 млн. долларов США. В течение 4 квартала 2010 года Банк путем открытой подписки в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» разместил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации. Общее количество размещенных облигаций составило 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения через 3 года. Основной целью эмиссии облигаций являлось привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы ЗАО «Райффайзнебанк».

В 2010 году Банк продолжил работу со средствами государственных учреждений, подтвердил статус уполномоченной кредитной организации по привлечению временно

свободных средств федерального бюджета и государственных корпораций - Фонда содействия реформированию ЖКХ и Роснотех. По итогам 2010 года портфель депозитов госкорпораций, размещенных на счетах в Банке, составил 186 млн. рублей.

Структура ресурсной базы Банка изменилась за 2010 год по сравнению с 2009 годом следующим образом:

- объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей (остатки по счетам 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40814, 40815, 40818, 40819, 420, 421, 422, 425, 438, 440), увеличился на 3,8% с 117,9 млрд. рублей до 122,4 млрд. рублей;
- объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады и на текущие счета (остатки по счетам 40813, 40817, 40820, 423, 426), увеличился на 10,6 % с 141,8 млрд. рублей до 156,9 млрд. рублей;
- объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (остатки по счетам 313, 314, 315, 316) сократился на 24,3% с 142,8 млрд. рублей до 108,1 млрд. рублей.

Помимо торговых операций на финансовых рынках в 2010 году особое внимание уделялось вопросу управления ликвидностью банка. Увеличилась доля клиентских депозитов, возросла средняя срочность межбанковских пассивов. Оба этих фактора способствовали повышению стабильности пассивной базы. В структуре активов, в свою очередь, увеличилась доля высококачественных облигаций, входящих в Ломбардный список Центрального банка. Данное увеличение, произошедшее за счет снижения размещений на межбанковском рынке, позволило повысить доходность от вложений Банка, сохранив требуемый уровень ликвидности.

Одним из приоритетных направлений деятельности Райффайзенбанка на финансовых рынках стала продажа продуктов Казначейства Банка. Для этих целей из состава торгового управления выделено подразделение продаж и ведется активная работа по развитию данного направления. Банк активно занимается продвижением новых технологий в процесс обслуживания клиентов на финансовых рынках. В течение 2011 года планируется запуск новой платформы электронной торговли, которая позволит перейти на качественно новый уровень обслуживания клиентов банка, позволит расширить как клиентскую, так и продуктовую базы и создаст предпосылки для стабильного роста прибыли Банка в сегменте продаж продуктов Казначейства.

В 2010 году Райффайзенбанк продолжил укреплять лидирующие позиции на рынке рублевых облигаций, выступив организатором 17 сделок общей номинальной стоимостью более 148 млрд. рублей (рост составил 41% по сравнению с результатами 2009 года).

Среди сделок 2010 года можно отметить:

- размещение облигаций ООО "Вымпелком-Инвест" на общую сумму 20 млрд. рублей;
- первое размещение на внутреннем рынке валютных облигаций Внешэкономбанка с плавающей ставкой на общую сумму 1 млрд долларов США;
- облигационная программа для ОАО "Вимм-Билль-Данн Продукты Питания" на сумму 24 млрд. рублей);
- первый публичный заем для квалифицированных инвесторов (ОАО "ВЭБ-Лизинг", 5 млрд рублей).

2010 г. стал годом восстановления рынка синдицированного кредитования после кризиса мировых финансовых рынков в 2008 г. В июле 2010 Райффайзенбанк в составе международного консорциума банков участвовал в предоставлении синдицированного кредита Группе компаний «ДИКСИ» - одному из ведущих операторов российского сектора розничной торговли продуктами питания и товарами повседневного спроса. В сентябре 2010 Райффайзенбанк выступил одним из организаторов клубного кредита на сумму 800 миллионов долларов США для X5 Retail Group N.V., головной компании крупнейшей российской розничной группы. Знаковой сделкой 2010 года стало участие Райффайзенбанка совместно с Райффайзен Банк Интернациональ АГ в организации клубного кредита для ГК «Ренова» на сумму 2 млрд. швейцарских франков. Также в 2010 году была проведена сделка предэкспортного финансирования компании СУЭК на сумму 900 млн. долларов США и сделка для ТранскредитБанка на сумму 325 млн. долларов США.

В 2010 году ЗАО «Райффайзенбанк» успешно продолжил переход филиалов на единую операционную платформу Банка, а также программу трансформации филиальной сети. Работа по развитию сети велась в трех направлениях: открытие новых отделений, расширение существующих площадей, переезды в новые офисы. Также проводилась активная работа по повышению эффективности действующей сети, в результате которой некоторые точки продаж были модернизированы, при этом неудачно расположенные точки были закрыты либо перевезены на новые площадки. В 2010 году в Райффайзенбанке осуществлялось дальнейшее развитие сети отделений Москвы и регионов - в течение года было открыто пять новых точек продаж. Так, в Москве было открыто два новых дополнительных офиса: «Нагатино» и «Пятницкое». В феврале 2010 года в филиале «Поволжский» состоялось открытие нового операционного офиса «Молодежный бульвар» в городе Тольятти. Филиал «Уральский» открыл два новых операционных офиса: в Магнитогорске – «Магнитогорский», в Тюмени – «На Пермякова».

С целью улучшения качества обслуживания клиентов была проведена миграция всех отделений Центрального РЦ, Южного РЦ, Волжского РЦ, Уральского РЦ и РЦ Северо-Запад на единую операционную платформу Банка.

## 2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (рыночный, ценовой, валютный, процентный риски, риски ликвидности), а также кредитного, операционного и юридического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска по соответствующим операциям Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, принятых на себя Банком в соответствии с установленной внутренней процедурой. Анализ финансового состояния

заемщиков осуществляется раз в квартал. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом Банка с учетом требований Банка России и, при необходимости, Наблюдательным Советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки прав требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Банка.

Для управления ценовым и валютным риском устанавливаются лимиты на максимальный размер позиции по каждому виду и выпуску ценных бумаг, по каждой валюте, а также лимит максимально допустимого убытка, отслеживаемые в режиме реального времени. Управление ликвидностью осуществляется казначейством Банка на основе перспективной позиции активов и пассивов Банка по срокам и лимитов ликвидности, утверждаемых Правлением с учетом требований ЦБ РФ. Система оперативных показателей ликвидности рассчитывается на ежедневной основе.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, как правило, используются «плавающие ставки», что позволяет Банку избежать существенных рисков по изменению процентных ставок на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

В соответствии с актуальными мировыми тенденциями ЗАО «Райффайзенбанк» уделяет особое внимание вопросам управления комплаенс-рисками.

Согласно требованиям Базельского Комитета по банковскому надзору комплаенс-риск представляет собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, кодексов поведения, касающихся банковской



деятельности в сферах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и комплаенс.

Комплаенс как направление деятельности в Банке включает в себя не только противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и борьбу с коррупцией, предотвращение возникновения конфликтов интересов, противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В целях минимизации комплаенс-рисков Банк в своей деятельности руководствуется положениями Кодекса Корпоративного поведения Группы Райффайзен Интернешнл, определяющим базовые ценности Банка и устанавливающего ориентированную на этические принципы основу корпоративной культуры в соответствии с законодательством.

Принципы ведения бизнеса в Банке соответствуют мировым стандартам и основаны на таких принципах, как клиентоориентированность, профессионализм, качество, взаимное уважение, инициативность, работа в команде и честность.

### **2.3. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В 2010 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за исключением операций по списанию процентов, начисленных по просроченным ссудам.

По решению руководства Банка, повышенные проценты по ссудам были признаны безнадежными к взысканию, и отражены по счетам внебалансового учета № 91604 на общую сумму в размере 5 409 745 тыс. рублей с соответствующим восстановлением резервов по счету № 45918 на сумму 4 282 590 тыс. рублей. Вследствие указанных списаний Банк отразил по счетам доходов/расходов дополнительный убыток в сумме 1 127 155 тыс. рублей.

### **2.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Согласно результатам ревизии кассы, проведенной на конец 2010 года, остаток денежных средств и ценностей соответствовал данным бухгалтерского учета. В ходе инвентаризации имущества Банка излишков или недостач выявлено не было.

Банком были разосланы письма-подтверждения по клиентским счетам. На 01.03.2011 г. Банк получил подтверждения по 20 586 счетам, что составляет 42,2 % от общего числа открытых счетов. Суммарные остатки на подтвержденных счетах составили 12 921 819 тыс. рублей в рублевом эквиваленте, что составляет 21,3% от общего подтверждаемого остатка. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до ее завершения.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.01.2011 г. дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому ее виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит ее дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 1 января 2011 года резерв под просроченную дебиторскую задолженность составил 285 735 тыс. рублей.

## 2.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- 2.6.1 Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.
- 2.6.2 Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.
- 2.6.3 Отражение доходов и расходов в 2010 году Банк осуществлял по методу начисления, т.е. отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.
- 2.6.4 Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).
- 2.6.5 Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

## 2.7 Факты неприменения правил бухгалтерского учета

В 2010 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## 2.8. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах

В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена следующая реклассификация балансовых счетов. Из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» реклассифицированы средства счета 47404 (в сумме 3 904 672 тыс. руб.) для обеспечения расчетов в расчетных центрах группы ММВБ и группы РТС, а также часть счета 47423 (в размере 1 142 461 тыс. руб.) в части требований кредитной организации по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа.

В отчете по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, банком была осуществлена следующая реклассификация символов. Из строки 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» доходы/расходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок (символа 16101, 25101) перенесены в строки 17 «Прочие операционные доходы» (5 271 060 тыс. руб.) и 19 «Операционные расходы» (5 362 189 тыс. руб.).

## 2.9. События после отчетной даты (СПОД)

В связи с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в Банке был издан приказ о порядке закрытия годового баланса Банка за 2010 год. В соответствии с данным приказом Банк учитывал как события после отчетной даты следующие операции, совершенные в период с 11.01.2010г. по 28.02.2011г. и имеющие отношение к 2010 году:

Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605 «Финансовый результат текущего года» в сумме 726 338 441 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705 «Финансовый результат прошлого года».

Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70711 «Финансовый результат текущего года» в сумме 716 244 181 тыс. рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70711 «Финансовый результат прошлого года».

Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2010 год на общую сумму 464 447 тыс. рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 7 277 тыс. рублей.

Операциями «СПОД» были доформированы резервы по возможным юридическим искам к банку в размере 598 395 т.р., сформирован резерв по неиспользованным отпускам в размере 266 637 т.р.

Отражены полученные в 2010 году:

Операциями «СПОД» отражено изменение цены сделки уступки кредита ООО Гранд-Сити Кемерово с отсрочкой платежа, проведенной 26/03/2010:

- признан убыток по цессии на сумму 125 529 т.р.
- уменьшена сумма требований к Цессионарию ООО Р1 на сумму 155 256 т.р.
- отсторнирована положительная переоценка требований к Цессионарию в сумме 29 727 т.р.
- восстановлен резерв по требованиям к Цессионарию на сумму 155 256 т.р.

Операциями «СПОД» отражена реструктуризация требований по задолженности ООО Сорус Капитал по ценным бумагам в связи с окончанием в декабре 2010 конкурсного производства по данному эмитенту:

- списаны ценные бумаги на сумму 40 586 т.р. (в том числе основной долг – 38 986 т.р., НКД – 1 600 т.р.),
- списана отрицательная переоценка – 38 982 т.р.

- признана безнадежной к взысканию сумма НКД, не заявленная в реестре кредиторов и начисленная ранее в доход в размере 111 т.р.

- признана безнадежной к взысканию сумма НКД, не заявленная в реестре кредиторов и начисленная ранее на счет 50407 в размере 739 т.р.

- отражены требования к поручителю ООО Контур в размере, заявленном в реестре кредиторов, в сумме 39 736 т.р.

- сформирован резерв по требованиям к поручителю в сумме 39 736 т.р.

Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 240 595 тыс. рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2010 году, по которым в 2011 году были получены подтверждающие документы.

Операциями «СПОД» сделано исправление выявленной ошибки в учете. Была сделана взаимная корректировка между символами 11112, 11114 и 27201 на сумму 13 874 т.р.

Председатель Правления

Гурин П. В.

Главный бухгалтер

Дроздова И. С.

