Утвержден «13» мая 2019 г.

Председателем Правления АО
«Райффайзенбанк»

Приказ №306 от «13» мая 2019 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Райффайзенбанк»

Код кредитной организации - эмитента: 03292-В

за _I_ квартал 2019 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления АО «Райффайзенбанк» _____ С.А.Монин
подпись

Дата «13» мая 2019 г.

Главный бухгалтер АО «Райффайзенбанк» _____ Н.Ю. Широкова
подпись

Дата «13» мая 2019 г.

Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо: Начальник отдела международной отчетности Астахова Ю.М.

Телефон (факс): 8 495 721-99-73 (факс 8 495 721-99-01)

Адрес электронной почты: ir@raiffeisen.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.raiffeisen.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. 6
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет....7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента....10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента 13
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 14
1.5 Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет 14
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за __3__ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: 15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента....16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента....16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента....20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам....20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 21
2.4.1. Кредитный риск 22
2.4.2. Страновой риск 22
2.4.3. Рыночный риск....23
2.4.4. Риск ликвидности....25
2.4.5. Операционный риск....25
2.4.6. Правовой риск....28
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)....30
2.4.8. Стратегический риск....30
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте....31
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента....31
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента....31
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 31
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента....32
3.1.4. Контактная информация....34
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика....35
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента....35
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 36
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента....36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента...36
3.2.3. Географические области (страны), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность....38
3.2.4. Краткое описание тенденций на рынке ипотечного кредитования 38

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ) 38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 40
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 40
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 56
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 60
3.6.1. Основные средства 60
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 63
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 63
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 68
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 70
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: 70
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 73
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 74
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 75
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 76
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 88
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента 92
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 93
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента 93
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 101
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 126
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 127
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 140
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 144
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента 145
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 146

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 147
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 147
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 147
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента 149
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 149
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций 151
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 152
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 154
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 157
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 157
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 157
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 157
7.4.Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента 158
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 159
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 159
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 159
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 160
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 160
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента 160
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента 160
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 160
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 163
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом 165
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 165
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 174

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 176
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 176
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными. 184
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением 195
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием 195
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 195
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 196
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 197
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 197
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 207
8.8. Иные сведения 234
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 234
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах 234
Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок. 234
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг 234

Приложение № 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2018 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, и Аудиторское заключение независимого аудитора 235
Приложение № 2. Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации
Отчет о финансовых результатах кредитной организации на конец отчетного квартала по форме 0409102
Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409123
Отчет «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по форме 0409135
..... 370
Приложение № 3. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2018 год (формы 806, 807, 808, 813, 814) 457
Приложение № 4. Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2018 года 479

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Основанием возникновения у АО «Райффайзенбанк» (далее- Банк) обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета является допуск 23.06.2017 биржевых облигаций серии БО-01Р к торгам на фондовой бирже ПАО Московская биржа (включены во «Второй уровень» Списка ценных бумаг 23.06.2017).

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	№ 30101810200000000700
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110840000001200001	30109840000000001040	Корреспондентский
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	Сбербанк России ПАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110810800002200010	30109810300000040370	Корреспондентский
Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу	30110156900000200540	30109156400000000023	Корреспондентский

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisen Bank International AG	RBI AG	Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria	-	RZBAATWW	-	30114978600001100000	1-55.025.928	Корреспондентский
Bank of New York Mellon	BNY Mellon	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	-	IRVTUS3N	-	30114840000000000004	8901303402	Корреспондентский
Citibank NA	Citibank NA	399 Park Avenue, New York, NY 10022, USA	-	CITIUS33	-	30114840900000000007	36343873	Корреспондентский

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, Москва, ул. Бутырский вал, 10
Номер телефона и факса:	(495) 967-60-00, факс: (495) 967-60-01
Адрес электронной почты:	pwc.russia@ru.pwc.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

АО «ПвК Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 11603050547.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2008 – 2017 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Независимая проверка проводилась в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "Райффайзенбанк" по российским стандартам, консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Группы АО "Райффайзенбанк"

Аудитором[6] не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Аудитором проводится обзор квартальной отчетности кредитной организации - эмитента, составленной в соответствии со стандартами МСФО.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной	Отсутствуют

предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Указанные факторы отсутствуют

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка[7]	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору, тыс. руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	24 845	-
2008	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 378	-
2009	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 039	-
2010	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 340	-
2011	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	21 228	-
2012	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	23 803	-
2013	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	27 839	-
2014	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	27 719	-
2015	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента	27 421	-

	определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.		
2016	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	29 125	-
2017	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	33 665	-

2.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр.1
Номер телефона и факса:	+7 (495) 755 9700, факс: +7 (495) 755 9701
Адрес электронной почты:	Galina.Vyazovkina@ru.ey.com, Marina.Kurenkova@ru.ey.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

ООО «Эрнст энд Янг» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 11603050648.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2018 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Независимая проверка проводилась в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "Райффайзенбанк" по российским стандартам, консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Группы АО "Райффайзенбанк"

Аудитором[8] не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента. Аудитором проводится обзор квартальной отчетности кредитной организации - эмитента, составленной в соответствии со стандартами МСФО.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов,

связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имело места
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

Указанные факторы отсутствуют

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка[9]	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору, тыс. руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2018	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	31 467,619	-
3 месяца 2019	Размер оплаты услуг аудитора кредитной организации – эмитента определяется наблюдательным советом кредитной организации – эмитента.	-	

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента[10]

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

Для целей оценки:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг, подписавшие проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, а также иные консультанты кредитной организации - эмитента, раскрытие сведений в отношении которых, по мнению кредитной организации – эмитента, является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, кредитной организацией – эмитентом не привлекались.

Консультант кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5 Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.

Фамилия, имя, отчество	Монин Сергей Александрович
Год рождения	1973 г.
Основное место работы	Акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Председатель Правления

2.

Фамилия, имя, отчество	Широкова Наталья Юрьевна
Год рождения	1977 г.
Основное место работы	Акционерное общество «Райффайзенбанк»
Должности	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за __3__ месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	36 711 260	36 711 260	36 711 260
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	139 289 467	156 394 284	156 863 398
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	9 469 589	26 773 431	15 606 363
4.	Рентабельность активов, %	1,1	2,4	1,4
5.	Рентабельность капитала, %	6,8	17,1	9,9
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	736 447 045	929 254 633	914 757 148

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией ЦБ РФ от 27.12.2013 N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

Рентабельность активов рассчитывается как отношение балансовой прибыли к сумме активов.

Рентабельность капитала рассчитывается как отношение балансовой прибыли к собственным средствам (капиталу) Банка.

В целях расчета рентабельности используются следующие показатели:
- Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №395-П от 28.12.2012г.
- Балансовая прибыль (строка «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).
- Сумма активов определяется как значение по строке «Всего активов» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

По итогам 3 месяцев 2019 года собственные средства Эмитента составили 156 863 398 тыс.руб., увеличившись на 0.30% по сравнению с концом 2018 года. Рост собственных средств произошел за счет чистой прибыли.

43

43

43

Чистая прибыль по итогам 3 месяцев 2019 года составила 15 606 363 тыс.руб., показав рост на 64.8% (или на 6 136 774 тыс.руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост чистой прибыли обусловлен ростом процентных доходов на 49.7% в сравнении с итогами 3 месяцев 2018 года, так же ростом доходов по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой, ростом чистых комиссионных доходов. Восстановление резервов за 3 месяца 2019 года составило 2 237 427 тыс.руб. против расходов на возможные потери по ссудам в размере 718 875 тыс.руб., созданным в аналогичном периоде 2018 года. . Чистые процентные доходы увеличились по итогам трех месяцев 2019 года на 64.6% (или на 7 990 538 тыс.руб.) до 20 352 729 тыс.руб. по сравнению с 12 362 191 тыс.руб., полученными по итогам 3 месяцев 2018 года. Результат по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой (чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от операций с драгоценными металлами) увеличился до 5 780 167 тыс.руб. по сравнению с 2 647 037 тыс.руб. (+118.4%), полученным за аналогичный период 2018 года. Рост чистых комиссионных доходов на 20.2% (или на 834 443 тыс.руб) обусловлен ростом объемов операций с пластиковыми картами, а также ростом доходов от обслуживания счетов клиентов.

Отрицательное влияние на рост прибыли оказало увеличение операционных расходов на 28.9% (или на 2 181 494 тыс.руб.), снижение дохода от операций с финансовыми активами, а также создание резерва по прочим потерям в размере 634 169 тыс.руб. по сравнению с восстановлением резервов в размере 931 252 тыс.руб. в 1 квартале 2018 года.

Размер привлеченных средств снизился на 1.6% по сравнению с концом 2018 года и на 01.04.2018 составил 914 757 148тыс.руб.

Показатель рентабельности активов вырос на 0.3 процентных пункта по итогам 3 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года и составил 1.4%. Показатель рентабельности капитала также вырос на 3.1 процентный пункт до 9.9%.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Информация не предоставляется, поскольку кредитная организация эмитент не является публичным акционерным обществом. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается в связи с тем, что акции кредитной организации - эмитента не допущены к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность[16]

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	4
1	Средства, привлеченные от Банка России	8 994 892	819 721
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	62 387 647	69 581 855
3	Средства, привлеченные от юридических лиц	386 466 133	374 567 471
4	Средства, привлеченные от физических лиц	471 405 961	469 788 101
5	Выпущенные облигации	42 296	38 586
6	Средства в расчетах	14 453 918	4 659 699
	Итого заемных средств	943 750 847	919 455 433

43

43

43

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
	Вид кредиторской задолженности	01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	8 994 892	819 721
	в том числе		
	просроченная		
2	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	18 297 931	25 614 194
	в том числе		
	просроченная		
3	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	43 098 613	38 821 447
	в том числе		
	просроченная		
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	428 157	480 129
	в том числе		
	просроченная		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47 671	0
	в том числе		
	просроченная		
6	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	42 296	38 590
	в том числе		
	просроченная		
7	Расчеты по налогам и сборам	689 406	451 804
	в том числе		
	просроченная		
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 794 481	2 133 961
	в том числе		
	просроченная		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 302	38 040
	в том числе		
	просроченная		
10	Расчеты по доверительному управлению	172	139
	в том числе		
	просроченная		
11	Прочая кредиторская задолженность	11 189 763	2 263 892
	в том числе		
	просроченная		
12	Итого	84 608 684	70 661 917
	в том числе		
	просроченная		

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией-эмитентом долговым ценным бумагам.

43

43

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2019

1.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
сумма задолженности	37 826 341	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	36 565
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
-	

На 01.04.2019

1.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Райффайзенбанк Интернешнл АГ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
сумма задолженности	35 206 551	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

[43]

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	36 565
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
-	

2.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Небанковская кредитная организация-центральный контрагент Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество)	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица		
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
сумма задолженности	9 953 817	тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.04.2018	0	0	0
01.05.2018	0	0	0
01.06.2018	0	0	0
01.07.2018	0	0	0
01.08.2018	0	0	0
01.09.2018	0	0	0
01.10.2018	0	0	0
01.11.2018	0	0	0
01.12.2018	0	0	0
01.01.2019	0	0	0
01.02.2019	0	0	0
01.03.2019	0	0	0

01.04.2019	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов за последний завершенный отчетный год и на дату последнего завершенного отчетного квартала отсутствуют.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» января 2019 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	152 688 296
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	139 144 927
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	н/д

по состоянию на «01» апреля 2019 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	143 949 515
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	н/д
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	н/д
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	131 895 921
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым	н/д

	кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За 2018 год и за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала у кредитной организации - эмитента отсутствовали обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Риски по обязательствам клиентов, гарантированным банком, оцениваются как приемлемые. Банк не предполагает значительных требований исполнения обязательств по предоставленным банком гарантиям, которые существенно бы сказались на его финансовом состоянии.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах у кредитной организации – эмитента отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Развитие банковского бизнеса зависит от многих факторов, также оно во многом определяется ситуацией в стране в целом.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками основана на риск-стратегии группы Райффайзен Банк Интернешнл (Raiffeisen Bank International) и осуществляется в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Банк Интернациональ АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG) и кредитной организации - эмитента. Политика управления рисками кредитной организации - эмитента утверждается правлением и основывается на принципах Райффайзен Банк Интернациональ АГ с учетом страновой специфики. Она адаптирована для соответствия требованиям Банка России, а также специфике банковской деятельности в Российской Федерации. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких

требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковский группам к управлению рисками.

2.4.1. Кредитный риск

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность или исполнить свои обязательства в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Управление кредитных рисков корпоративного сегмента, Отдел риск менеджмента на финансовых рынках и Управление риск-менеджмента физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении кредитной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Кредитная организация - эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного клиента и группу связанных клиентов, а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно.

Кредитная организация - эмитент использует централизованную систему одобрения кредитов корпоративным клиентам и финансовым учреждениям.

Лимиты кредитного риска по продуктам и клиентам утверждаются уполномоченным органом принятия решения Эмитента с учетом требований Банка России.

Риск на одного клиента, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами кредитного риска на операции с финансовыми инструментами и лимитами, ограничивающими риск поставки.

Фактическое соблюдение лимитов по операциям с финансовыми инструментами и лимиты на поставку в отношении каждого контрагента контролируется на ежедневной основе.

Оценка клиентов осуществляется на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных клиентов выполнить свои финансовые обязательства, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований) для гарантии возврата кредитных средств/исполнения клиентов своих обязательств, структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики кредитной организации - эмитента для соответствующих сегментов клиентов. Параметры кредитных политик подлежат регулярному пересмотру.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, включая выявление, оценку, разработку мер по их минимизации и контроль как в рамках конкретных сделок, так и в целом на уровне портфеля. Также на регулярной основе осуществляется пересмотр корпоративного портфеля, портфеля сегмента «Малый» и Финансовых институтов в целях выявления предпроблемных и проблемных заемщиков для принятия оперативных мер и минимизации убытков для Банка.

Формирование резервов на возможные потери в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положения ЦБ РФ от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также внутренними нормативными документами Банка. В основе применяемого подхода лежит классификация элементов расчетной базы в одну из 5-ти категорий качества ("Стандартные", "Нестандартные", "Сомнительные", "Проблемные" и "Безнадежные"). При проведении классификации во внимание принимается финансовое положение клиента, качество обслуживания им долга, а также ряд других дополнительных критериев в соответствии с требованиями Банка России. Фактически формируемый Банком резерв рассчитывается с учетом указанных показателей, а также наличия и качества предоставленного обеспечения.

2.4.2. Страновой риск

Под страновым риском принято понимать риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков (частичных убытков) в результате неисполнения (несвоевременного исполнения) расположенными в другой стране клиентами (юридическими, физическими лицами), а также и самим Суверенным клиентом, обязательств из-за экономических, внутриполитических и внешнеполитических изменений.

АО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими клиентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с клиентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для АО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как АО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской Райффайзен Банк Интернациональ АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

В рамках Группы Райффайзен ЦентральБанк (РЦБ) страновой риск определяется *политическим риском,* возникающими в связи с событиями в иностранном государстве, вызывающими трансфертные, конверсионные и мораторные риски. Одновременно с этим выделяется портфельный риск, возникающий на базе *экономического риска* отдельного контрагента.

Управление страновыми рисками в АО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами Группы РЦБ .

Основные положения Директивы по управлению страновыми рисками включают в себя следующие моменты:

- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе РЦБ;
- Большинство трансграничных операций требуют наличия соответствующих лимитов странового риска.

Управление страновыми рисками происходит посредством 2 типов лимитов: портфельных и трансграничных страновых лимитов. Портфельные лимиты покрывают кредитные (экономические) риски, в то время как трансграничные страновые лимиты покрывают политические и трансфертные риски. Портфельные лимиты устанавливаются не на все страны, а только на те, в которых объемы бизнеса Группы РЦБ могут оказать негативное влияние на капитализацию Группы в случае негативных сценариев.

Трансграничные страновые лимиты необходимы для всех операций, когда

а) Страной риска клиента является страна, отличная от России, и нет обеспечения, важного для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».

б) Страной риска клиента, предоставляющего обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.), является отличная от России страна, и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».

Трансграничные страновые лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям. Любое изменение трансграничных страновых лимитов осуществляется посредством применения определенных полномочий и в рамках процесса утверждения трансграничных страновых лимитов, согласно регламенту соответствующего сетевого подразделения. Все изменения категорий страновых лимитов также осуществляются посредством применения соответствующих полномочий.

Одобренные трансграничные страновые лимиты используется сделками, которые должны соответствовать параметрам политики риска для определенной страны, и для которых должен быть доступен трансграничный страновой лимит соответствующей категории.

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, которые могут оказать негативный эффект на капитал, доход или рыночную оценку активов и пассивов организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции Банка.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа.

Применяемая в Банке система лимитов включает в себя позиционные лимиты на конкретные инструменты/портфели, лимиты ограничивающие максимальную чувствительность портфелей, а также лимиты ограничивающие уровень потенциальных и текущих потерь.

В Банке разделены функции проведения операций, анализа рыночных рисков, лимитирования операций, контроля устанавливаемых ограничений и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рыночными рисками;

Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;

Дирекция операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, а также Отдел по управлению активами и пассивами Банка являются подразделениями, ответственными за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;

Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

а) фондовый риск

Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с изменением финансового состояния эмитента фондовых активов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В настоящее время в Банке не проводятся торговые операции, связанные с куплей-продажей акций и лимиты на вложения в торговый портфель акций равны нулю.

Банк принимает в залог акции и депозитарные расписки российских эмитентов по операциям РЕПО, при этом устанавливаются дисконты на обеспечение в виде акций и ДР, ограничиваются объемы принимаемых в залог ценных бумаг и размеры рисков контрагентов, а в качестве дополнительной меры управления предусмотрено довнесение залога для операций сроком от 3 дней.

б) валютный риск

Валютный риск связан с изменениями курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований ЦБ путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения контроля величины VaR валютного риска. При этом при планировании операций Банка принимается во внимание волатильность курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

в) процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Комитет по управлению активами и пассивами АО Райффайзенбанк и Комитет по рыночным рискам Райффайзен Банк Интернациональ устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу кривой процентных ставок. Измерение уровня чувствительности к процентному риску и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты чувствительности экономической стоимости и финансового результата Банка к изменению процентных ставок, величины текущих и потенциальных потерь по процентному риску.

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций, а также получение сбалансированной структуры активов и пассивов банка по срокам рефинансирования.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.
Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, по маржированию и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами, установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

- Одобрение плана фондирования Банка, а также принятие решений, направленных на обеспечение ликвидности Банка;
- Осуществление контроля потребления капитала Банка;
- Установление целей по величине баланса, его структуре, изменениям в разрезе каждой валюты;
- Одобрение моделей расчета рыночных рисков, процентного риска, риска фондирования и риска ликвидности;
- Установление лимитов рисков ликвидности, рыночного риска, процентного риска, риска фондирования по подразделениям Банка;
- Принятие решений по ценообразованию активов и пассивов Банка.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль гэпов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль гэпов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных базовых и стрессовых сценариях (рыночный кризис, кризис доверия к банку, совпадение рыночного кризиса с кризисом доверия к банку). Стресс-тестирование выполняется на ежедневной основе, и его результаты используются для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Политика устойчивого фондирования заключается в том, что активы, составляющие франшизу Банка, должны обеспечиваться стабильными денежными ресурсами, в форме долгосрочных и/или устойчивых депозитов клиентов, долгосрочных заимствований на рынках капитала и долгосрочных межбанковских кредитов.

Управление структурной ликвидностью осуществляется в соответствии с доступностью долгосрочного фондирования.

2.4.5. Операционный риск

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 применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от операционного риска.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI определяется в официальных методологических документах Банка под названием «Политика по управлению операционным риском в АО «Райффайзенбанк» и дочерних компаниях», 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. Процессы управления операционным риском организованы в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, которые регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

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

Корпоративное управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обусловливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

–Избежание риска: отказ принимать участие 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;

–Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в 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 процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

–эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;

–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 регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу:

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Под определение события операционного риска попадают в том числе случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

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

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

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка обеспечивает превентивные меры по управлению операционным риском, которые были включены в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

Процесс управления и контроля информационной безопасности Банка и процесс управления и обеспечения непрерывности входит в зону ответственности Отдела информационной безопасности, который также является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел информационной безопасности входит в состав Управления экономической безопасности, которое напрямую подчиняется Председателю Правления Банка. В Банке функционирует Антикризисная Команда, областью ответственности которой является проведение оценки кризисной ситуации, принятие решения об активации планов обеспечения непрерывности бизнеса и постоянное управление процессами устранения кризисной ситуации в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Положением об Антикризисной команде, координирует деятельность Антикризисной Команды Отдел информационной безопасности.
Банк обеспечивает защиту автоматизированных информационных систем и баз данных Банка от случайных или преднамеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Система внутренних контролей реализована на должном уровне, что подтверждается как в рамках независимого аудита, так и регулярным аудитом группы *Raiffeisen Bank International* AG.

2.4.6. Правовой риск

При осуществлении деятельности Банк руководствуется требованиями действующего законодательства и придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.
Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление экономической безопасности и дирекция по управлению рисками. Управление внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также контроль за соответствием внутренних документов Банка требованиям нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций.
Структура административно-правового управления Банка, ответственного за юридическое сопровождение операций Банка, образована в соответствии с разделением деятельности Банка на основные направления. Наличие специализации в рамках административно-правового управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям и иным подразделениям Банка, способствует их качественному функционированию и позволяет объединять усилия

экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.
Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе административно-правового управления применяется принцип «четырех глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности Банка, распределяются начальниками отделов в составе административно-правового управления среди их подчиненных в зависимости от сложности вопроса, текущей загруженности работника, его профессионального уровня и специализации. Подготовленные ответы (документы) предварительно согласуются юристом с непосредственным руководителем (отступление от указанного порядка допускается только по согласию соответствующего руководителя).
По наиболее сложным и/или значимым для Банка правовым вопросам административно-правовое управление организует проведение независимой юридической экспертизы и сопровождения силами внешних экспертов. В этих целях привлекаются международные юридические фирмы, а также российские юридические компании и адвокатские бюро. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции по судебному делу и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов Банка в судебном заседании.
Банк организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения возможности наступления негативных последствий для Банка.
В целях минимизации риска наступления для Банка неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, Банк обращается в уполномоченные государственные органы за получением официальных разъяснений. До получения таких разъяснений Банк старается воздерживаться от совершения операций, на правовую квалификацию которых могут повлиять выявленные противоречия (пробелы) в действующем законодательстве.
До установления договорных отношений с Банком, клиенты и контрагенты проходят проверку, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).
Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения условий договора клиентом (контрагентом).
Типовые условия договоров, предлагаемых Банком для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств, в том числе в виде неустойки (пени, штрафа).
Основные риски, связанные с изменением законодательства, включают в себя:
Риски, связанные с изменением валютного регулирования.
Изменение валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных требований к таким операциям или их ограничение могут негативно сказаться на деятельности Банка. Однако, по мнению руководства Банка, в условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой в Российской Федерации с 2003 года, а также с учетом того, что валютное законодательство на данный момент не содержит ограничений, ухудшающих положение Банка, рассматриваемые риски следует расценивать как незначительные.
Риски, связанные с изменением налогового законодательства.
Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и, несмотря на то, что качество налогового законодательства постепенно улучшается, в некоторых случаях имеет место противоречивое толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Отсутствует уверенность в том, что в будущем в налоговое законодательство России не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или увеличение ответственности, иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов и других участников налоговых отношений.
Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.
В соответствии с требованиями действующего законодательства, деятельность Банка подлежит лицензированию. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" банковские лицензии делятся на универсальные и базовые. С 01 января 2018 года регулятором изменены требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций. Учитывая соотношение собственных средств (капитала) Банка к минимальному значению этого показателя, установленному регулятором для банков с универсальной лицензией, а именно – 1 миллиард рублей, устойчивое финансовой состояние, а так же положительную динамику финансовых показателей Банка, риск отзыва у Банка универсальной лицензии представляется минимальным.
Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка.
В настоящее время не предвидится изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов с участием Банка.

В целях управления описанными выше правовыми рисками (и в целях их минимизации) Банком, в том числе, на постоянной основе осуществляются: мониторинг законодательных инициатив, изменений законодательства и подзаконных нормативных правовых актов в области правового регулирования банковской деятельности, налогового и финансового законодательства, корпоративного управления; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения судебных споров с участием Банка; изучение судебной практики; внутренний контроль соблюдения структурными подразделениями Банка действующего законодательства.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.
Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален. Эмитент контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма
- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками
- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами
- контроль качества предоставления услуг клиентам банка
- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики
- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами и процедурами как внутренними, так и предписанными материнской компанией.

2.4.8. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.
Основными стратегическими рисками Банка являются:

- риски, связанные с эффективностью управления региональной сетью отделений и операционных офисов;
- риск необходимости существенных дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с улучшением качества и расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам и неэффективности управления этими системами
- риски, связанные с конкуренцией как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	на русском языке: **Акционерное общество «Райффайзенбанк»** на английском языке: **Joint stock company Raiffeisenbank**
введено с «20» февраля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	на русском языке: **АО «Райффайзенбанк»** на английском языке: **АО Raiffeisenbank**
введено с «20» февраля 2015 года	

Подконтрольные организации АО «Райффайзенбанк» используют часть фирменного наименования эмитента в своих наименованиях: ООО «Райффайзен – Лизинг», ООО «УК «Райффайзен Капитал», ООО «СК «Райффайзен Лайф». Информацией о существовании в РФ сторонних юридических лиц, имеющих схожее наименование с фирменным наименованием кредитной организации – эмитента АО «Райффайзенбанк» не располагает.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: **Акционерное общество «Райффайзенбанк»**

Свидетельство на товарный знак «Райффайзен БАНК»
Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2028 года.
Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»
Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2028 года.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.04.2001 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзенбанк Австрия»	ООО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем преобразования
23.11.2007 г.	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	Реорганизация путем присоединения
06.02.2015 г.	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	Переименование

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739326449

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

43

«07» октября_2002 года,	наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью:	«10»_июня_1996 года.
Дата регистрации в Банке России как юридического лица, преобразованного в акционерное общество	«9»_февраля_2001 года.
Дата регистрации в Банке России как реорганизованного юридического лица, в форме присоединения к нему другого юридического лица (ОАО «ИМПЭКСБАНК»)	«23»_ноября_2007 года.
Дата регистрации в Банке России нового наименования юридического лица:	«17»_февраля_2015
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3292

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана в 1996 году на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Учреждению дочернего банка группы Райффайзен в России предшествовало открытие Группой в 1989 году Московского представительства. Таким образом, решение о создании банка в РФ было принято после более чем 6 летнего опыта работы, и явилось следствием уверенности Группы в высоком потенциале российской экономики.

ООО «Райффайзенбанк Австрия» был учрежден австрийской Группой Райффайзен как 100%-ное дочернее общество и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 июня 1996 года (регистрационный № 3292). Основным акционером банка стал Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ — головной банк Группы Райффайзен, являющийся одним из ведущих корпоративных и инвестиционных банков Австрии.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 11.08.2000 г. ООО «Райффайзенбанк Австрия» было преобразовано в закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия».

В 2003 году ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» перешел под контроль Райффайзен Интернациональ (в настоящее время – Райффайзен Банк Интернациональ АГ)– специально созданной холдинговой компании Группы, управляющей активами в Восточной и Центральной Европе. Райффайзен Банк Интернациональ АГ остается главным акционером Банка по сегодняшний день.

Райффайзен Банк Интернациональ АГ является одной из ведущих банковских групп в странах Центральной и Восточной Европы и управляет дочерними банками и лизинговыми компаниями на 14 рынках. На конец 2017 года Райффайзен Банк Интернациональ АГ обслуживал около 16,5 млн. клиентов в более чем 2400 отделениях. Райффайзен Банк Интернациональ АГ является полностью консолидированной дочерней структурой компании Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (РЦБ), который владеет около 58,8% обычных акций РБИ Остальные акции находятся в свободном обращении на Венской фондовой бирже.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка с момента его создания и до настоящего времени является работа с корпоративными клиентами. В течение всего периода существования Банк развивал свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса, диверсифицируя отраслевую и региональную структуру своего бизнеса. Имея своей основной целью выстраивание долгосрочных отношений с клиентами АО «Райффайзенбанк» в настоящий момент является одним из ключевых игроков на рынке корпоративных банковских услуг.

Не менее важным направлением бизнеса Банка являются казначейские и инвестиционно-банковские операции. Являясь одним из ключевых игроков на российском денежном и фондовом рынках, Банк также занимает лидирующие позиции в организации выпусков долговых инструментов на локальном рынке.

В ноябре 2007 года была осуществлена реорганизация ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» в форме присоединения к нему ОАО «ИМПЭКСБАНК». Объединенный банк стал банком федерального масштаба с

43

43

одной из крупнейших филиальных сетей в России.
В 2000 году в сотрудничестве с компанией Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк открыл первую дочернюю компанию ООО «Райффайзен - Лизинг», предложившую корпоративным клиентам лизинговые услуги. А в 2007 г. в результате слияния с ОАО «Импэксбанк» под контроль Банка перешла еще одна лизинговая компания - ООО «Внешлизинг», бывшая дочерняя структура ОАО «Импэксбанк».
В 2004 году Банк создал ООО «Управляющая компания «Райффайзен Капитал», которое предоставляет, кроме прочих, также услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами, и приобрел «Негосударственный пенсионный фонд «Доброе дело» (позднее переименованный в «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»). В 2015 году «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен» был продан. В октябре 2017 года Банк выкупил оставшиеся 50% участия в компании ООО «Райффайзен - Лизинг» у Райффайзен Лизинг Интернациональ Банк и стал его единственным владельцем.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка с момента его создания и до настоящего времени является работа с корпоративными клиентами. В течение всего периода существования Банк развивал свои операции, совершенствуя предложение банковских продуктов и услуг в ответ на изменение спроса, диверсифицируя отраслевую и региональную структуру своего бизнеса. Имея своей основной целью выстраивание долгосрочных отношений с клиентами АО «Райффайзенбанк» в настоящий момент является одним из ключевых игроков на рынке корпоративных банковских услуг.
Не менее важным направлением бизнеса Банка являются казначейские и инвестиционно-банковские операции. Являясь одним из ключевых игроков на российском денежном и фондовом рынках, Банк также занимает лидирующие позиции в организации выпусков долговых инструментов на локальном рынке.
В настоящее время АО «Райффайзенбанк» является одним из крупнейших частных банков в России, предлагающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам.

В сентябре 2018 года Райффайзенбанк первым на российском рынке выпустил электронную закладную с учетом и хранением в Децентрализованной депозитарной системе на платформе Мастерчейн, разработанной ассоциацией ФинТех совместно с Банком России и крупнейшими финансовыми организациями России. В будущем это поможет клиентам, банку и рынку в целом за счет сокращения сроков передачи электронной закладной на учет и хранение, снижения издержек на депозитарные операции и улучшения клиентского опыта заемщиков, которым больше не придется получать закладные в бумажном виде.

В ноябре 2018 года Райффайзенбанк объявил о выпуске первой международной банковской гарантии с использованием системы распределенных реестров R-chain, проприетарной технологии банка. Проведение таких сделок открывает возможность выпуска банковских гарантий в электронном виде, получения информации о статусе гарантии в режиме реального времени, а также позволяет оптимизировать расходы на совершение операции и упрощает документооборот.

В IV квартале 2018 года Райффайзенбанк получил разрешение Банка России на использование подхода к оценке кредитного риска, основанного на внутренних рейтингах банка (IRB- или ПВР-подход) в целях расчета нормативов достаточности капитала. Разрешение вступит в силу 1 февраля 2019 года.
Применение ПВР-подхода позволит Райффайзенбанку снизить потребление капитала за счет высокого качества кредитного портфеля.
В 2018 году Банк стал самым быстрорастущим банком на рынке факторинга по данным рейтинга независимого агентства Эксперт-РА. Банк занял 8-е место в рейтинге факторов Эксперт-РА, показав наибольший прирост объемов предоставленного факторингового финансирования за год — 279%. По итогам 2018 года Банк увеличил количество клиентов: факторингом от Райффайзенбанка воспользовались 107 компаний, что в четыре раза больше, чем было годом ранее. Объем факторингового портфеля вырос до 17,7 млрд руб. Эти результаты подтверждают данные, опубликованные Ассоциацией факторинговых компаний (АФК). Банк второй год сохраняет 7-е место по объему факторингового портфеля в рейтинге Факторов АФК.

В 2018 году Райффайзенбанк вошел в топ-5 организаторов синдицированных кредитов в России и СНГ по версии Cbonds. В 2018 году банк принял участие в каждой второй синдицированной сделке на рынке

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам I квартала 2019 года АО «Райффайзенбанк» занимает 11-ое место по величине активов, 9-е место по размеру собственного капитала, 7-е место по величине совокупного финансового результата, 7-е место по объему средств физических лиц.

В I квартале 2019 года Банк России включил Райффайзенбанк в реестр инвестиционных советников.

Руководство Банка считает, что построенная бизнес модель подтвердила свою состоятельность особенно в последние годы, ставшие для всего банковского сообщества серьезным испытанием на устойчивость. По мнению руководства Банка, правильная антикризисная стратегия, а также приверженность Группы

Райффайзен российскому рынку позволили Банку не только выстоять в условиях экономической нестабильности, но и еще сильнее укрепить основу для дальнейшего успешного развития.

Миссия и цели

Наша миссия
АО «Райффайзенбанк» — ведущий универсальный банк в России для всех, кто ценит качество.

Банк комфортного предпринимательства
Мы поощряем инициативу наших сотрудников, помогаем им делать больше, чем того требует инструкция, превосходя ожидания клиента.

Чтобы построить организацию, фундаментально исповедующую клиентоориентированность, внутри банка мы создаем особую среду. В ней каждый сотрудник понимает свою роль в общем успехе, имеет достаточное количество ресурсов и полномочий, а также несет ответственность за результат своей работы.

Ценности, которые мы разделяем
В своей работе мы руководствуемся принципом «Просто. Четко. Компетентно» и стараемся сделать взаимодействие с Банком понятным и легким.

Сотрудничество
Каждый из нас стремится сделать процесс взаимодействия комфортным, открыто договариваясь об условиях сотрудничества, давая обратную связь и учитывая интересы партнеров.

Ответственность
Мы несем ответственность перед нашими клиентами, стараясь не только сохранить, но и преумножить их благосостояние. Мы всегда готовы исправить недочеты в своей работе так, чтобы комфорт клиента не пострадал. Мы даем и выполняем обещания.
Мы делаем все, чтобы уберечь клиента от неоправданных рисков.
Мы отвечаем не только российским, но и наивысшим европейским стандартам финансовой устойчивости.

Профессионализм
Основой нашего успеха на российском рынке является профессионализм сотрудников. Мы нацелены на лучший результат во всем, за что беремся. Мы умеем решать поставленные клиентом задачи. На каждом этапе взаимодействия, в каждый момент времени с клиентом работают квалифицированные сотрудники, готовые помочь.
Мы следим за тем, как меняются потребности наших клиентов, и адаптируем свои продукты и сервисы.
Мы обладаем большим опытом и постоянно совершенствуем знания и навыки наших сотрудников.

Саморазвитие
Каждый из нас учится на собственном опыте и опыте других, использует новые подходы. Каждый из нас старается узнать как можно больше о своих клиентах

Проактивность
Каждый из нас своевременно инициирует изменения и реализует их. Каждый из нас фокусируется на поиске возможностей, а не на препятствиях.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, дом 17, стр. 1
Номер телефона, факса:	+7 (495) 721-99-00, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты:	common@raiffeisen.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.raiffeisen.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	Российская Федерация, 115432, Москва, просп. Андропова, 18/2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 662-76-28, факс +7 (495) 721-99-01
Адрес электронной почты:	ir@raiffesen.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7744000302

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента[26]

Список филиалов по состоянию на 31.12.2018:

1.

Наименование	Филиал «Северная столица» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Санкт-Петербурге (Ф-л «Северная столица» АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	13.09.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 191186, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Мойки, дом 36.
Телефон	(812) 718-68-00
ФИО руководителя	Почеснев Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	17.05.2022г

2.

Наименование	Филиал «Уральский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Екатеринбурге (Уральский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	31.01.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 620075, г. Екатеринбург, ул. Красноармейская, дом 10
Телефон	(343) 379-29-09, 379-29-00
ФИО руководителя	Милованов Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	19.10.2022г.

3.

Наименование	Филиал «Сибирский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Новосибирске (Сибирский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	25.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 630099, г. Новосибирск, ул. Урицкого, дом 20
Телефон	(383) 210-59-20, 210-59-00
ФИО руководителя	Тихонова Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	16.05.2022г.

43

43

4.

Наименование	Филиал «Поволжский» Акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде (Поволжский филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	20.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, дом 117
Телефон	(831) 296-95-00, 296-95-01
ФИО руководителя	Грицай Александр Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	16.05.2022 г.

5.

Наименование	Филиал «Южный» Акционерного общества «Райффайзенбанк» (Южный филиал АО «Райффайзенбанк»)
Дата открытия	19.05.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, дом 395
Телефон	(861) 210-99-02
ФИО руководителя	Шахметов Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	15.01.2023 г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19 (КДЕС Ред. 2)

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

В соответствии с законодательством Российской Федерации и выданными Банком России лицензиями Акционерное общество «Райффайзенбанк» может осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:
1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2) размещение указанных в подпункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8) выдача банковских гарантий;
9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

43

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации:
5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
б) лизинговые операции:
7) оказание консультационных и информационных услуг.
Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом "О клиринге и клиринговой деятельности".

Преобладающими видами деятельности Банка являются:
1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению;
3. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
4. выдача банковских гарантий;
5. операции с ценными бумагами.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал:

Вид основной деятельности	01.04.2018	01.01.2019	01.04.2019
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет, тыс. руб.	17 403 766	78 565 815	26 457 172
в %	29,48	22,84	38,33
Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению, тыс. руб.	5 064 048	23 273 999	6 014 308
в %	8,58	6,77	8,71
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, тыс. руб.	35 870 479	239 086 639	35 845 792
в %	60,76	69,51	51,93
Выдача банковских гарантий, тыс. руб.	413 882	1 846 729	503 178
в %	0,70	0,54	0,73
Операции с ценными бумагами, тыс. руб.	286 478	1 194 781	208 874
в %	0,49	0,35	0,30
Итого, тыс. руб.	59 038 653	343 967 963	69 029 324
Итого, %	100	100	100

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Доходы Эмитента от основной деятельности, полученные за 3 месяца 2019 года, увеличились на 16.9% (или на 9 990 671 тыс.руб.) по сравнению с доходами, полученными по итогам аналогичного периода 2018 года. Рост процентных доходов составил 49.7% (или 8 566 744 тыс.руб.) до 25 799 685 тыс.руб. за 3 месяца 2019 года.

Основными факторами роста доходов за 3 месяца 2019 года стал рост процентных доходов от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет на 52.0% (или 9 053 406 тыс.руб.) в сравнении с аналогичным периодом 2018 года. Также рост продемонстрировали доходы от открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц (+18.8% или на 950 260 тыс.руб.), от выдачи банковских гарантий (+21.6% или на 89 296 тыс.руб.) в связи с расширением объемов документарного бизнеса как

источника комиссионного дохода банка. Доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах незначительно уменьшились (на 0,07%) и составили 35 845 792 тыс.руб. Доходы от операций с ценными бумагами показали снижение на 27.1% или 77 604 тыс.руб. до 208 874 тыс.руб.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет деятельность на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

3.2.3. Географические области (страны), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Кредитная организация – эмитент ведет деятельность на территории Российской Федерации.

3.2.4. Краткое описание тенденций на рынке ипотечного кредитования

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования[29]

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)[30]

1.

Вид лицензии	**Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	17.02.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
2.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление банковских**

43

43

43

	операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 3292
Дата получения	17.02.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:	
3.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление брокерской деятельности**
Номер лицензии	№ 177-02900-100000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
4.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами**
Номер лицензии	№ 177-03102-001000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
5.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление дилерской деятельности**
Номер лицензии	№ 177-03010-010000
Дата получения	27.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
6.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление депозитарной деятельности**
Номер лицензии	№ 177-03176-000100
Дата получения	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
7.	
Вид лицензии	**Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле**
Номер лицензии	№ 1367
Дата получения	19.05.2009 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
8.	
Вид лицензии	**Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов**
Номер лицензии	№ 22-000-1-00084
Дата получения	27.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
9.	
Вид лицензии	**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)
Номер лицензии	ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н
Дата получения	11.09.2015 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

АО «Райффайзенбанк» является универсальным банком, оказывающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Ключевыми задачами банка являются качественный рост активов и доходов, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

В 2019 году Банк планирует продолжать укреплять позиции в сегменте корпоративного и розничного кредитования при сохранении стабильно высокого уровня рентабельности.

В сегменте корпоративного бизнеса Банк планирует диверсифицировать портфель и увеличить долю кредитования сегмента среднего бизнеса, также планируется рост в нишевых сегментах крупного бизнеса и международных клиентов, при сохранении сбалансированного подхода к оценке рисков, фокусе на высокое качество портфеля и сохранении гибкой модели аллокации капитала. В рамках данной стратегии предусмотрен ряд инициатив: развитие дистанционных каналов обслуживания, оптимизация процедуры кредитования и сокращение сроков рассмотрения заявки, развитие электронных платформ, использование анализа больших данных, дополнительный фокус на повышение качества клиентских впечатлений и уровня удовлетворенности клиентов.

В фокусе розничного бизнеса банка - увеличение клиентской базы в высокодоходных сегментах, разработка высокотехнологичных предложений и внедрение digital решений, а также развитие совместных предложений с партнерами.

Банк планирует развивать клиентоориентированный подход в продуктах и обслуживании клиентов, повышение качества клиентских впечатлений, уровня удовлетворенности и лояльности клиентов.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

1.

Наименование организации:	**Международная банковская группа Райффайзен**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник банковской группы

43

43

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1996 года по н/вр.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка существенно не зависят от иных членов банковской группы.

2.

Наименование организации:	**Банковская группа АО «Райффайзенбанк»**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Головная кредитная организация банковской группы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 06.02.2015г. по н/вр.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка существенно не зависят от иных членов банковской группы

3.

Наименование организации:	**Некоммерческая организация «Ассоциация Российских Банков»**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе; Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов; Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах; Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта; Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами; Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1997 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

4.

Наименование организации:	**«Профессиональная Ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД)»**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Возможность оказания влияния на развитие и совершенствование системы регулирования рынка ценных бумаг. Использование конкурентных преимуществ на основе наработок ПАРТАД в сфере повышения надежности учетной системы с помощью внедрения электронного документооборота. Использование возможности перехода на систему электронной сдачи отчетности в ФСФР посредством ПАРТАД. Получение сертификатов обеспечения, используемого в деятельности депозитариями. Сертификация проводится путем тестирования предоставляемых разработчиками программных продуктов. Прохождение квалификационных экзаменов по следующим специализациям: базовый квалификационный экзамен; брокерская, дилерская деятельности и деятельность по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии); организация торговли и клиринговая деятельность (экзамен второй серии); ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (экзамен третьей серии); депозитарная деятельность (экзамен четвертой серии); управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (экзамен пятой серии); деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (экзамен шестой серии). Соблюдение правил и стандартов деятельности по учету прав собственности на ценные бумаги, установленные ПАРТАД, что обеспечивает качество работы члена Ассоциации на рынке ценных бумаг. Получение консультаций ПАРТАД по вопросам соответствия участников рынка Стандартам ПАРТАД и нормативным актам. Использование предоставляемой защиты интересов в случае неправомерных действий по отношению к члену Ассоциации, а также интересов владельцев ценных бумаг и клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся членами ПАРТАД. Получение консультационных услуг, участие в конференциях и круглых столах членов ПАРТАД, участие во встречах профессиональных участников с представителями законодательных и регулирующих органов. Использование методических рекомендаций по

	осуществлению внутреннего контроля, составлению регламента специализированного депозитария, ведению реестра, по составлению Правил осуществления депозитарной деятельности, по процедуре документооборота между Специализированным депозитарием и НПФ и др. Получение поддержки внедряемых технологических процессов согласно принятым ПАРТАД целевым программам управления рисками, раскрытия информации, сертификации программного обеспечения, гарантии подписи и аттестации специалистов. Предоставление информации о себе в наглядной и эффективной форме, обеспечивающей оперативный и круглосуточный доступ к ней всех заинтересованных пользователей, получение поддержки и своевременного обновления информации в базах данных. Использование доступа ко всем разработанным ПАРТАД документам.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 17.11.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

5.

Наименование организации:	**Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (ранее «Национальная фондовая ассоциация»)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Члены Ассоциации имеют право: принимать участие в деятельности Ассоциации; выносить на рассмотрение Совета Ассоциации и Общего собрания в порядке, установленном внутренними документами Ассоциации, предложения по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; обращаться в Ассоциацию с запросами, связанными с выполнением Ассоциацией и ее членами своих уставных целей и задач; на избрание своих представителей в Совет и другие органы управления Ассоциации; участвовать в деятельности органов управления Ассоциации; получать сведения, касающиеся деятельности Ассоциации, состояния ее имущества, финансовой отчетности; получать информацию из баз данных, ведение которых осуществляет Ассоциация, а также использовать технические средства и системы, принадлежащие Ассоциации или созданным ею организациям, в порядке, установленном решением Совета Ассоциации; безвозмездно пользоваться в установленном Советом порядке услугами Ассоциации; использовать принадлежность к Ассоциации в рекламных целях в порядке, установленном Советом Ассоциации; оспаривать решения органов Ассоциации в порядке, установленном действующим российским законодательством; Члены Ассоциации обязаны:

	своевременно уплачивать членские и иные взносы в порядке и размерах, установленных Правилами членства, решениями Совета Ассоциации, иными внутренними документами Ассоциации; способствовать осуществлению уставных целей и задач Ассоциации; активно участвовать в деятельности рабочих органов Ассоциации; соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации; соблюдать требования нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ и Банка России (для кредитных организаций), касающихся их профессиональной деятельности на РЦБ; соблюдать принятые Ассоциацией принципы, правила и стандарты профессиональной деятельности и профессиональной этики как по отношению к другим членам Ассоциации, так и к третьим лицам; считать обязательными и выполнять решения Общего собрания, Совета ассоциации, Президента, иных органов Ассоциации, принятые в пределах их компетенции; обеспечивать полную открытость информации и обеспечивать доступ к ней при проведении инспекционными комиссиями Ассоциации плановых, внеплановых и тематических проверок профессиональной деятельности члена ассоциации и исполнения им требований внутренних документов Ассоциации; признавать компетенцию Третейского суда Ассоциации по разрешению споров гражданско-правового характера, которые возникли при осуществлении деятельности профессиональных участников, передавать рассмотрение споров Третейскому суду Ассоциации путем совершения действий, предусмотренных Регламентом Третейского суда Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.03.1999 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

6.

Наименование организации:	**Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского Бизнеса» (бывший «Европейский Деловой Клуб»)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.10.2000 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

7.

Наименование организации:	**Южный региональный комитет «Ассоциации Европейского Бизнеса»**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Комитета
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности Ассоциации. Южный региональный комитет Ассоциации Европейского Бизнеса действует с 2003 года и является первым региональным объединением в Ассоциации. На сегодняшний день в состав Комитета входят 28 компаний: ведущие зарубежные инвесторы и международные банки, подразделения которых действуют на территории Краснодарского и Ставропольского краев и Ростовской области. Деятельность Комитета направлена на решение вопросов, связанных с развитием бизнеса международных компаний в регионе, создание благоприятных условий для развития взаимовыгодного сотрудничества и взаимодействия с региональными властями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

8.

Наименование организации:	**Международная торговая палата - Всемирная организация бизнеса (МТП)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Определение позиции бизнеса по широкому кругу вопросов в области торговли и инвестиционной политики, а также по жизненно важным техническим и отраслевым проблемам. Пользование услугами, предоставляемыми МТП. Участие в работе комиссий МТП. Участие в форумах и конференциях, проводимых МТП и организациями-партнерами
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 31.10.2002 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

9.

Наименование организации:	**Сочинский деловой клуб**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Члены Клуба имеют право: 1. избирать и быть избранным во все выборные органы Организации; 2. участвовать в работе Организации по основным направлениям ее деятельности; 3. пользоваться в установленном Правлением Организации порядке оборудованием и инвентарем Организации; 4. получать всестороннее посильное содействие и

	помощь со стороны Организации; 5. по своему усмотрению свободно выйти из Организации, подав заявление (решение) о своем выходе в Правление Организации; 6. свободно обсуждать и отстаивать свое мнение, критиковать недостатки Организации; 7. представлять свои программы, проекты, исследования, публикации для получения поддержки членов Организации. Члены Клуба обязаны: 1. соблюдать Устав Организации; 2. своевременно уплачивать членские взносы; 3. принимать активное участие в работе Организации; 4. выполнять решения выборных органов Организации, принятые в рамках их компетенции.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с ноября 2010 года, с ежегодной пролонгацией

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

10.

Наименование организации:	**Негосударственная некоммерческая организация Российская национальная ассоциация членов SWIFT**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Использование стандартов СВИФТ по направлениям работы Банка с корреспондентами и контрагентами
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1996 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

11.

Наименование организации:	**Уральский банковский союз**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Более эффективно решать возникающие в банковской деятельности проблемные вопросы, высказывать свое мнение, доводить свои проблемы и предложения до ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, вносить предложения в соответствующие федеральные и местные органы государственной власти. Получать содействие со стороны Союза в отборе эффективных инвестиционных проектов и программ и определении стратегии их финансирования. При помощи Союза организовывать обмен опытом банковской работы и оказывать помощь в установлении деловых контактов путем проведения конференций, семинаров, «круглых столов». Изучать конъюнктуру и тенденции развития экономики, банковского дела, финансового рынка, используя

	аналитическую базу Союза
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 19.07.2006, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

12.

Наименование организации:	**Новосибирский банковский клуб**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член совета Банковского клуба
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации. Тесное общение с представителями ЦБ в регионе. Участие в проводимых ЦБ мероприятиях
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с декабря 2005 года, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

13.

Наименование организации:	**Вятская Торгово-Промышленная Палата**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие филиала в работе ВТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Кирова и Кировской области. Филиал имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк» Для предприятий – членов ВТПП обучающие семинары проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 16.03.2000г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

14.

Наименование организации:	**Некоммерческое Партнерство «Организация международного сообщества Нижегородской области» (НП «Организация международного сообщества Нижегородской области», ICANN).**
Роль (место) кредитной организации -	Член Организации

эмитента в организации:	
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Организация международного сообщества была основана в 1997 году с целью объединения иностранных компаний и организаций, работающих в Нижегородском регионе, укрепления связей и развития сотрудничества с Правительством области, представителями власти и российскими компаниями, а также для создания более благоприятных условий ведения эффективного бизнеса как в Нижегородском регионе, так и в России в целом. ICANN – это интернациональный клуб для развития бизнеса. Членство в ICANN предоставляет следующие возможности для Банка: налаживание контактов с другими членами сообщества и его партнерами; расширение клиентской базы получение дополнительной возможности установления контактов с местными органами власти – Правительством Нижегородской области и Администрацией г. Нижнего Новгорода ICANN организует различные типы встреч делового, административного, социального и культурно-развлекательного характера.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 15.12.2009г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

15.

Наименование организации:	**Новороссийская Торгово-Промышленная Палата**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие Дополнительного офиса «Новороссийский» Южного филиала в работе НТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г.Новороссийска. Банк имеет возможность принимать участие как в городских, так и региональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций региона со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк». Для предприятий – членов НТПП обучающие семинары, проводимые УФНС, ССП, Юридических компаний и т.д. проходят с предоставлением скидок
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.02.2010г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

16.

Наименование организации:	**Российско-Германская внешнеторговая палата**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации -	ВТП консультирует, поддерживает и представляет

эмитента в организации:	интересы немецких и российских компаний с их первых шагов на рынке и до момента становления бизнеса, оказывает помощь в их повседневной экономической деятельности. ВТП выражает интересы немецкой экономики в диалоге с российскими и немецкими экономическими и политическими организациями, интенсивно поддерживает контакты с немецкими и российскими экономическими союзами и отраслевыми министерствами. ВТП ежегодно проводит более 100 мероприятий по всем актуальным темам российско-германских экономических отношений.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 12.04.2000, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

17.

Наименование организации:	**ТПП РО (Торгово-промышленная палата Ростовской области)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ТПП РО содействует развитию экономики Ростовской области, ее интегрированию как части российской экономики в мировую экономическую систему, налаживанию торгово-экономических и научно-технологических связей между российскими и зарубежными предпринимателями. ТПП РО представляет интересы предпринимательского сообщества в органах исполнительной и законодательной власти региона. ТПП РО проводит экспертизу правовых актов, разрабатывает и вносит для обсуждения и принятия решений предложения по развитию экономики и предпринимательства региона. ТПП РО объединяет свыше пятисот ведущих предприятий, организаций Ростовской области и предпринимателей
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с июля 2011г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

18.

Наименование организации:	**Ассоциация участников Mastercard (ранее Ассоциация Российских членов Европэй)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации -	Члены Ассоциации имеют право:

эмитента в организации:	1) Участвовать в деятельности Ассоциации, в том числе в формировании документов, определяющих основные направления ее деятельности, в реализации планов и проектов Ассоциации. 2) Избирать и быть избранным в руководящие органы и Ревизионную комиссию Ассоциации. 3) Вносить в Совет Ассоциации предложения, направленные на защиту своих интересов и совершенствование деятельности Ассоциации, обращаться с запросами и заявлениями в любой орган Ассоциации. 4) Обращаться в Ассоциацию с просьбами об оказании ему поддержки в решении возникающих вопросов, связанных с уставной деятельностью Ассоциации. 5) Получать информацию о деятельности Ассоциации и ее руководящих органов, о проектах, которые имеют отношение к деятельности Ассоциации. 6) Пользоваться результатами исследований и экономического анализа, проводимых специалистами Ассоциации. 7) Получать у специалистов Ассоциации консультации и рекомендации по вопросам своей уставной деятельности, пользоваться информационными и иными услугами Ассоциации, на условиях, определяемых Общим собранием членов Ассоциации. Члены Ассоциации обязаны: 1. Соблюдать Устав, положения Учредительного договора о создании Ассоциации, участвовать в реализации целей и задач Ассоциации, выполнять решения, принимаемые Общим собранием членов Ассоциации, а также решения, принятые органами управления Ассоциации в рамках их полномочий. 2. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Ассоциации. 3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ассоциации и ее членов. 4. Воздерживаться от всякой деятельности, которая может нанести ущерб Ассоциации. 5. Не делать публичных заявлений от имени Ассоциации. 6. Способствовать успешной деятельности Ассоциации. 7. Предоставлять должностным лицам Ассоциации информацию, необходимую для реализации уставных целей и задач Ассоциации, за исключением информации, являющейся коммерческой и банковской тайной каждого из членов Ассоциации. 8. Способствовать повышению престижа и эффективности работы кредитно-денежной системы России и ее кредитных организаций, содействовать укреплению сотрудничества между ними на основе доброжелательности, взаимного уважения и поддержки, безусловного выполнения взаимных обязательств.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

19.

Наименование организации:	**Международная факторинговая ассоциация Factors Chain International (FCI)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Миссия FCI – стать всемирным стандартом для международного факторинга. FCI дает возможность членам ассоциации получать конкурентные преимущества в международном торговом финансировании посредством: - их объединения в глобальную сеть - предоставления доступа к современным системам коммуникации, что способствует ведению бизнеса с наименьшими издержками - предоставления надежной правовой основы для защиты интересов экспортеров и импортеров - предоставления стандартных процедур - организации учебных программ - позиционирования международного факторинга как предпочтительного инструмента торгового финансирования Членство в FCI позволяет Банку в рамках ассоциации получать: - доступ к системе коммуникации и сопровождения операций по международному факторингу - юридическую и правовую базу для взаимодействия при международном факторинге - лучшие программы обучения, основанные на практике членов FCI
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 27.09.2013, бессрочно (при условии ежегодной оплаты членства FCI)

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

20.

Наименование организации:	**Торгово-Промышленная Палата Калужской области**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	На базе ТПП на регулярной основе проходят встречи, круглые столы, дискуссии, семинары, к участию в которых приглашаются представители бизнеса (члены ТПП) и органов власти. Подобные встречи, их регулярный характер, дают членам ТПП преимущество в получении информации о новых проектах в бизнесе, новых, связанных с реализацией этих проектов возможностях, понимание регионального рынка и тенденций его развития на стадии появления первичных симптомов и индикаторов перемен. Этому способствуют так же аналитические и информационные материалы, регулярно рассылаемые ТПП своим членам. Участие филиала в работе ТПП способствует налаживанию

	практических контактов с деловым сообществом г.Калуги и Калужской области. Операционный имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 11.07.2007г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

21.

Наименование организации:	**Санкт-Петербургская Международная бизнес-ассоциация (СПИБА)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- Посещение заседаний комитетов СПИБА, - Выступление на заседаниях комитетов по согласованию с его участниками, - Предложение тем для мероприятий СПИБА и выступление на мероприятиях в качестве спикеров, - Участие в работе комитетов и в планировании работы, - Возможность быть избранными сопредседателями комитетов, включая Исполнительный комитет в результате избрания членами СПИБА, - Образование новых комитетов и рабочих групп, - Публикация новостей компании на сайте СПИБА в разделе «новости членов СПИБА», - Расширение количества членов ассоциации, в частности, за счет развития деловых отношений.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 01.10.2015, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

22.

Наименование организации:	**Торгово-Промышленная Палата Липецкой области**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	На базе ТПП на регулярной основе проходят встречи, круглые столы, дискуссии, семинары, к участию в которых приглашаются представители бизнеса (члены ТПП) и органов власти. Подобные встречи, их регулярный характер, дают членам ТПП преимущество в получении информации о новых проектах в бизнесе, новых, связанных с реализацией этих проектов возможностях, понимание регионального рынка и тенденций его развития на стадии появления первичных симптомов и индикаторов перемен. Этому способствуют так же аналитические и информационные материалы, регулярно рассылаемые ТПП своим членам.

	Участие филиала в работе ТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом г. Липецка и Липецкой области. Операционный имеет возможность принимать участие как в региональных, так и межрегиональных выставках и презентациях, для более широкого ознакомления предприятий и организаций области со всем спектром предоставляемых услуг АО «Райффайзенбанк»
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 02.03.2007, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

23.

Наименование организации:	**Франко-российская торгово-промышленная палата**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Член имеет право на содействие со стороны Ассоциации в организации деловых встреч. Максимальное количество встреч, организованных Ассоциацией за членский год – 4 (четыре). Один раз в год Член имеет право бесплатно участвовать совместно с другой выступающей компанией-членом в качестве спикера на одном Ассоциативном тематическом деловом мероприятии: деловом завтраке/вечернем after-work/профессиональном семинаре. Вместо перечисленных мероприятий Член совместно с Ассоциацией может выступить организатором визита на своё предприятие или производство. Член имеет право на бесплатное участие своих представителей в заседаниях профессиональных комитетов Ассоциации (только для специалистов). Член имеет право на полный и бесплатный доступ к базе данных компаний-членов (электронный вариант), после получения пароля.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 10.06.2016, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

24.

Наименование организации:	**Ассоциация ФИНТЕХ**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	-Подготовка предложений по регулированию, разработка стандартов, реализация пилотных проектов в области идентификации, аутентификации и управления цифровой

	идентичностью в целях развития рынка финансовых услуг при соблюдении требований информационной и общественной безопасности -Подготовка предложений по регулированию, разработка стандартов, реализация пилотных проектов использования технологии распределенного реестра для повышения надежности, снижения стоимости и рисков при проведении финансовых транзакций, учете прав собственности на ценные бумаги, заключении сделок на финансовом рынке. -Создание единого пространства для платежей физических лиц на территории Российской Федерации. -пределение направлений развития API для обеспечения недискриминационного доступа провайдеров услуг к финансовой инфраструктуре в целях создания конкурентного, качественного и экономически эффективного рынка финансовых услуг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С августа 2017, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

25.

Наименование организации:	**Ассоциация факторинговых компаний**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Члены Ассоциации участвуют в реализации уставных целей Ассоциации, в том числе путем внесения взносов, предоставлением имущества, услуг и оказания помощи в иной форме, не запрещенной действующим законодательством. Члены Ассоциации имеют право: 1. участвовать с правом голоса в работе Общего собрания членов Ассоциации; 2. избирать и быть избранными в любой руководящий орган Ассоциации; 3. регулярно получать отчеты о деятельности Ассоциации и ее Исполнительного органа, о планах и проектах, о расходовании финансовых (в том числе валютных) средств Ассоциации; 4. вносить предложения в повестку дня Общего собрания членов Ассоциации; 5. обращаться в руководящие органы Ассоциации по любым вопросам, связанным с ее деятельностью; 6. рассчитывать на помощь и содействие Ассоциации и каждого ее члена; 7. пользоваться открытыми и закрытыми материалами Ассоциации; 8. пользоваться приоритетным правом обслуживания информационной базой Ассоциации и ее услугами, первоочередным правом на участие в проводимых Ассоциацией мероприятиях; 9. пользоваться на договорной основе услугами создаваемых Ассоциацией или при ее содействии предприятий и организаций; 10. передавать имущество в собственность Ассоциации.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С 01.07.2017, бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

26.

Наименование организации:	**Ассоциация банков России - Ассоциация "Россия"**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциация объединяет кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком, в целях представления и защиты их общих интересов, развития банковского сектора и экономики Российской Федерации. Участие в представлении консолидированной позиции банковского сообщества перед Банком России и органами государственной власти, выработка совместных решений по интересующим кредитные организации вопросам банковской деятельности, совершенствования законодательства, регулирующего деятельность финансовых организаций и надзор за ними. Реализация возможности защищать права и законные интересы банковского сообщества перед законодательными и исполнительными органами государственной власти, Банком России, другими органами и организациями. Обмен опытом работы между членами Ассоциации и установление деловых контактов с ведущими банками РФ, в том числе путем участия в конференциях, консультациях, «круглых столах», семинарах и иных мероприятиях, проводимых Ассоциацией.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2003 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

27.

Наименование организации:	**Торгово-промышленная палата Краснодарского края**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	ТПП Краснодарского края — это крупнейший центр объедения предпринимателей Кубани, представляющий собой структуру из 32 городских и межрайоных торгово-промышленных палат. Участие в проводимых на базе ТПП для предпринимателей встречах, круглых столах, дискуссиях, семинарах. Участие филиала в работе ТПП способствует налаживанию практических контактов с деловым сообществом Краснодара и Краснодарского края.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2018 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

28.

Наименование организации:	**Американская Торговая Палата, Инк. (AmCham)**
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Американская Торговая палата ставит целью развитие торгово-экономических отношений между Россией и международным сообществом, предлагая конструктивные решения проблем в сфере торговли и инвестиций, которые защищают и продвигают законные экономические интересы компаний – членов Палаты. Палата предоставляет маркетинговые услуги своим членам, публикуя информацию о них в он-лайн ресурсах Палаты. AmCham регулярно проводит конференции, встречи между представителями бизнеса и регулирующими органами, организует работу комитетов и тематических семинаров, привлекая экспертов высокого уровня для поиска решения проблем, определения общих интересов и целей. Участие в мероприятиях, проводимых Палатой и партнёрами Палаты способствует обмену полезной информацией по вопросам ведения бизнеса в России.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2019 г., бессрочно

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности банка не зависят от деятельности вышеуказанной организации.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

1.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
ИНН (если применимо):	7702358512
ОГРН (если применимо):	1037702037680
Место нахождения:	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 28

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

[43]

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав наблюдательного совета подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Монин Сергей Александрович	-	-
2	Зильбер Роман Борисович	-	-
3	Криста Гайер	-	-
4	Михал Кустра	-	-
5	Роланд Васс	-	-
	Председатель наблюдательного совета		
1	Монин Сергей Александрович	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-
2	Кирпичев Константин Борисович	-	-

43

43

3	Мартьянова Светлана Александровна	-	-
	Председатель правления		
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Соловьев Владимир Наумович	-	-

2.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
ИНН (если применимо):	7728215533
ОГРН (если применимо):	1027700097149
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Кредитная организация – эмитент осуществляет прямой контроль над подконтрольной организацией.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Финансовый лизинг

Состав органов управления подконтрольной организации

43

43

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Наблюдательный совет (совет директоров) не предусмотрен уставом общества

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом общества.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Ликвидатор:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Большаков Михаил Васильевич	-	-

3.

Полное фирменное наименование:	**Компания с ограниченной ответственностью «Виндало Пропертиз Лимитед»**
Сокращенное фирменное наименование:	
ИНН (если применимо):	--
ОГРН (если применимо):	--
Место нахождения:	Гр. Ксенопулу Стрит, 17, 3106, Лимассол, Кипр

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль

Прямой контроль

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право косвенно распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления подконтрольной кредитной организации эмитенту - организации

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Полное фирменное наименование:	**Компания с ограниченной ответственностью «Поинтон Инвестментс Лимитед»**
Место нахождения:	
ИНН (если применимо):	--
ОГРН (если применимо):	--
	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу Стрит, 17

[43]

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Осуществление коммерческой и предпринимательской деятельности в качестве инвестиционной и строительной компании, а также вести коммерческую или предпринимательскую деятельность в качестве владельца, арендодателя, директора, организатора и управляющей компании.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом компании.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом компании.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Уставом компании предусмотрено наличие от одного до семи директоров компании:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Угрюмов Георгий Валерьевич	-	-
2	Петрос Риалас	-	-

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2019 года

Здания и сооружения	9 392 242 652	-197 361 152

43

43

43

Земля	39 989 000	
Оборудование	8 615 368 458	-6 644 851 444
Итого:	18 047 600 110	-6 842 212 596

Отчетная дата: «01» апреля 2019 года

Здания и сооружения	8 149 816 354	-295 996 957
Земля	39 989 000	
Оборудование	8 802 412 612	-6 766 872 468
Итого:	16 992 217 966	-7 062 869 425

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств производятся линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: «01» января 2019 года

Здания и земля собственные					2018г // Объекты учитываются по переоцененной стоимости. Для определения текущей справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о ТСС, составленные специалистами

					банка или внешними специалистами
Итого:	8 384 973 027	7 991 257 719	7 104 770 474	7 104 770 474	

В I квартале 2019 года переоценка не производилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Указанных планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитная организация-эмитент не имеет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

По состоянию на 01.01.2019 г. предоставляются в аренду 9 помещений со сроками аренды до 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 1 помещению имеются прочие обременения.

По состоянию на 01.04.2019 г. предоставляются в аренду 9 помещений со сроками аренды до 1 года. По одному помещению имеется ограничение по использованию (сервитут), по 1 помещению имеются прочие обременения.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента[42]

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

Раздел 1. О прибылях и убытках		**01.04.2018**	**01.01.2019**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 232 941	80 246 515
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 084 870	7 151 812
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 931 745	64 332 132
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1 216 326	8 762 571
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 870 750	19 190 719
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 328 926	5 716 862
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 373 781	13 171 133
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	168 043	302 724
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 362 191	61 055 796
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-718 875	-6 831 049
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	104 256	84 661
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 643 316	54 224 747
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 425 480	-3 102 429
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-95 077	-17 378
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 343 608	-2 396 248
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

43

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 962 140	30 036 709
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-315 087	-24 950 417
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-16	-151
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	76 125
14	Комиссионные доходы	6 219 892	28 566 534
15	Комиссионные расходы	2 096 198	10 478 088
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 894 665	2 850 558
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	3 000
18	Изменение резерва по прочим потерям	931 252	-2 481 109
19	Прочие операционные доходы	302 894	2 236 505
20	Чистые доходы (расходы)	18 678 693	74 568 358
21	Операционные расходы	7 554 386	40 596 369
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 124 307	33 971 989
23	Возмещение (расход) по налогам	1 654 718	7 198 558
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9 492 599	26 817 517
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-23 010	-44 086
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	9 469 589	26 773 431
Раздел 2. О совокупном доходе			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	9 469 589	26 773 431
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-60 912	-870 504
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-60 912	-870 504
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	32 276	-174 101
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-93 188	-696 403
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-972	-125 586
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-972	-125 586
6.2	изменение фонда хеджирования денежных	0	0

	потоков		
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	2	-25 118
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-974	-100 468
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-94 162	-796 871
10	Финансовый результат за отчетный период	9 375 427	25 976 560

Раздел 1. О прибылях и убытках		**01.04.2019**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25 799 685
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 431 604
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	20 833 433
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 534 648
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 446 956
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 439 465
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	4 007 377
2.3	По выпущенным ценным бумагам обязательствам	114
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 352 729
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 237 427
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-399 621
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22 590 156
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 828 272
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-269 984
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 229
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 638 773
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 418 940
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
14	Комиссионные доходы	7 486 301
15	Комиссионные расходы	2 530 164
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 116
16а	Изменение резерва на возможные	0
	потери по ценным бумагам,	0
	имеющимся в наличии для	0
	продажи	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	99 201
17а	Изменение резерва на возможные	0
	потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-634 169
19	Прочие операционные доходы	565 552
20	Чистые доходы (расходы)	27 306 133
21	Операционные расходы	9 735 880
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	17 570 253
23	Возмещение (расход) по налогам	1 963 890
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15 621 755
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-15 392
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	**15 606 363**
	Раздел 2. Прочий совокупный доход	0
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 606 363
2	Прочий совокупный доход (убыток)	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не	0

	могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	80 256
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 256
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	80 256
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	80 256
10	Финансовый результат за отчетный период	15 686 619

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Чистая прибыль по итогам 3 месяца 2019 года составила 15 606 363 тыс.руб., показав рост на 64.8% (или на 6 136 774 тыс.руб.) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост чистой прибыли обусловлен ростом процентных доходов на 49.7% в сравнении с итогами 3 месяцев 2018 года, так же ростом доходов по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой, ростом чистых комиссионных доходов и восстановлением резервов.

Процентные доходы увеличились благодаря росту доходов от: ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (+49.5% или 6 901 688 тыс.руб.); от вложений в ценные бумаги (+108.4% или на 1 318 322 тыс.руб); от размещения средств в кредитных организациях (+16.6% или на 346 734 тыс.руб.).

Чистые процентные доходы увеличились по итогам трех месяцев 2019 года на 64.6% (или на 7 990 538 тыс.руб.) до 20 352 729 тыс.руб. по сравнению с 12 362 191 тыс.руб., полученными по итогам 3 месяцев 2018 года.

Результат по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой (чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от операций с драгоценными металлами) увеличился до 5 780 167 тыс.руб. по сравнению с 2 647 037 тыс.руб. (+118.4%), полученным за аналогичный период 2018 года.

Рост чистых комиссионных доходов на 20.2% (или на 834 443 тыс.руб) обусловлен ростом объемов операций с пластиковыми картами, а также ростом доходов от обслуживания счетов клиентов.

Восстановление резервов за 3 месяца 2019 года составило 2 237 427 тыс.руб. против расходов на возможные потери по ссудам в размере 718 875 тыс.руб., созданным в аналогичном периоде 2018 года.

На рост прибыли повлияло увеличение операционных расходов на 28.9% (или на 2 181 494 тыс.руб.), снижение дохода от операций с финансовыми активами, а также создание резерва по прочим потерям в размере 634 169 тыс.руб. против восстановления резервов в размере 931 252 тыс.руб. и восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам в размере 114 317 тыс.руб. за первые 3 месяца 2019 года в сравнении с 2 894 665 тыс.руб, восстановленными в аналогичном периоде 2018 года.

По итогам 2018 года прибыль Банка составила 26 773 431 тыс.руб, показав рост на 11,8% (или на 2 815 961 тыс. руб.) в сравнении с 2017 годом. Рост обусловлен сокращением процентных расходов (на 1 268 385 тыс.руб.), увеличением результата по статьям, связанным с переоценкой и операциями с валютой (чистые доходы от операций с иностранной валютой, чистые доходы от операций с драгоценными металлами) до 5 086 141 тыс.руб. по сравнению с 1 911 895 тыс.руб. за 2017 год (+166.0%), ростом чистых комиссионных доходов на 15.6% (или на 2 446 084 тыс.руб). Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам составило 2 853 558 тыс.руб. против расходов на возможные потери по ссудам в размере 66 800 тыс.руб., созданным по итогам 2017 года.

В 2018 году произошло увеличение операционных расходов на 12.9% (или на 4 640 386 тыс.руб.) в сравнении с результатами 2017 года, снижение дохода от операций с финансовыми активами, увеличение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам до 6 831 049 тыс.руб.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	**Условное обозначение (номер) норматива**	**Название норматива**	**Допустимое значение норматива**	Фактическое значение норматива
01.01.2019	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	13.032
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	104.994
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	136.771
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48.552
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.06
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	148.63
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.308
	Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	1.795

43

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.04.2019	Н1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	13.462
	Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	111.294
	Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	160.459
	Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	48.342
	Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15.6
	Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	154.699
	Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.299
	Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	1.78

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Облигации с ипотечным покрытием отсутствуют.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

В течение отчетного квартала, с начала 2019 года, а также в течение 2018 года не было невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Для контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются, как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов. С 01.01.2016 банк соблюдает Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ, Н26), с 01.01.2018 – Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ, Н28), обязательные для системно-значимых кредитных организаций. Также Банк соблюдает нормативы мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4).
Структура активов и пассивов Банка в течение рассматриваемого периода позволяла Банку выполнять все обязательные нормативы, установленные Банком России.

[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен
[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения отсутствуют.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.01.2019:
1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Банк России
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Банк России
4.	Место нахождения	РФ
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-15-22BR1-8
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.11.2018
7.	ИНН (если применимо)	
8.	ОГРН (если применимо)	
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	15 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	15 000 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13.02.2019

13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	14 996 250 000
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.75
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	17.11.2018, 13.02.2019
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Банк России
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Банк России
4.	Место нахождения	РФ
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-16-22BR1-8
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.12.2018
7.	ИНН (если применимо)	
8.	ОГРН (если применимо)	
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	90 000 000

11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	90 000 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13.03.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	89 957 599 992
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.75
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	11.12.2018, 13.03.2019
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	

По состоянию на 01.04.2019:

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигация
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Банк России
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Банк России
4.	Место нахождения	РФ
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-19-22BR1-9
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	12.03.2019

7.	ИНН (если применимо)	
8.	ОГРН (если применимо)	
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	55 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	55 000 000 000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	13.06.2019
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	54 975 024 995
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7.75
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	12.03.2019, 13.06.2019
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

На 01.04.2019

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	3 128 979 244.21	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	231 126 571.50	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала и последнего завершенного финансового года, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала и последнего завершенного финансового года, кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Риск убытков оценивается в каждом индивидуальном случае крайне тщательно, решения принимаются на основании утвержденной Кредитной Политики с учетом всех ограничений по кредитному качеству клиентов и требований по обеспечению по кредитам.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк оценивает свои потенциальные убытки по неисполненным платежам и корреспондентским счетам, открытым в ЗАО АКБ «Славянский банк» (отозвана лицензия) и ЗАО КБ «Ураллига» (отозвана лицензия), в 42.07 млн. руб. (по состоянию на 31.03.2019). Под указанные средства Банком создан 100% резерв.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Центрального банка РФ №446-П от 22.12.2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение Центрального банка РФ №579-П от 27.02.2017 г. «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента[46]

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы	Первоначальная	Сумма начисленной

[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

объектов нематериальных активов	(восстановительная) стоимость, руб.	амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2019

Нематериальные активы	2 669 721 294	-1 534 238 276
Итого:	2 669 721 294	-1 534 238 276

Отчетная дата: 01.04.2019

Нематериальные активы	2 868 919 087	-1 668 456 884
Итого:	2 868 919 087	-1 668 456 884

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.14г. №448-П " 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»".

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований[47]

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Кредитная организация – эмитент не имеет принятой политики в области научно-технического развития. Расходы кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития в течение 2017 года и 12 месяцев 2018 за счет собственных средств не производились.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация – эмитент имеет следующие объекты интеллектуальной собственности, находящиеся под правовой охраной:

1) Лицензионный договор о предоставлении права на использование товарного знака
Номер и дата регистрации: (111) №№ 610105 (словесное обозначение «RAIFFEISEN»), 610106 (изобразительный знак обслуживания), Лицензионный договор от 10.11.2016 г., зарегистрирован 22.03.2017 Роспатентом № РД 0219098, действует до 04.11.2023 г.

2) Свидетельство на товарный знак «Райффайзен БАНК»
Номер и дата регистрации: № 400721, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2028 года.

3) Свидетельство на товарный знак «РайффайзенБАНК»
Номер и дата регистрации: № 400722, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания РФ 9 февраля 2010 года. Срок действия регистрации истекает 25 апреля 2028 года.

4) Свидетельство на товарный знак «R-connect»
Номер и дата регистрации: № 540773, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и

[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

знаков обслуживания РФ 24 апреля 2015 года. Срок действия истекает 05 сентября 2023 года

5) Право на использование товарных знаков (логотип и наименование на английском языке) по международной регистрации № 1032355 и № 1032356 на основании лицензионного договора от 18.08.2015 зарегистрированного 26.10.2015 номер государственной регистрации Р ДО 183970. Срок действия до 02 декабря 2019 года.

6) Свидетельство на товарный знак «PREMIUM DIRECT». Номер и дата регистрации: Свидетельство № 668471 от 30.08.18. Срок действия истекает 01 марта 2027 года.

7) Свидетельство на товарный знак «#ВСЕ СРАЗУ». Номер и дата регистрации: Свидетельство № 653259 от 21.04.2018. Срок действия истекает 12 мая 2027 года.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Использование товарных знаков и торговых марок позволяет кредитной организации – эмитенту создавать позитивный имидж надежного Банка, повышать уровень узнаваемости бренда среди потенциальных клиентов, и тем самым расширять клиентскую базу и поддерживать свои конкурентные преимущества.

В своей деятельности Банк также использует программное обеспечение, позволяющее осуществлять все необходимые операции для обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Банк предпримет необходимые действия по регистрации товарного знака (знака обслуживания) и получению свидетельства на новый срок.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента[48]

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В 2014 г. российский рынок подвергся влиянию геополитического шока, по своему эффекту сопоставимого с последствиями предыдущих кризисов. Ситуацию геополитической напряженности усугубило резкое падение цен на нефть - к концу 2014 г. она снизилась практически в два раза, составляя около 57 долл./барр. против 111 долл./барр. на конец 2013 г. Первая волна внешнего шока пришлась на весну, когда США и ЕС в связи с событиями на Украине приняли решение о введении против России первого раунда санкций, включая наиболее сильную из этих мер - ограничение доступа к внешним рынкам в условиях необходимости крупных платежей по внешнему долгу. Вторая волна реализовалась в последние месяцы года, когда накопленные последствия ужесточения санкций, ответных мер России по запрету на импорт продовольствия из ряда стран (введены в августе 2014 г.), а также ускорившееся падение цен на нефть трансформировались в рекордную девальвацию, всплеск инфляции (до 11,4% на конец 2014 г. против 6,5% в 2013 г.) и ставок денежного рынка. В середине декабря максимальное падение курса (в сравнении с началом 2014 г.) достигало более 100% (до около 70 руб. за доллар и 85 руб. за евро против 33 и 45 руб. соответственно на начало 2013 г.). Одновременно краткосрочные ставки денежного рынка на несколько дней поднимались до 30-40%. Сбить сильное падение курса и напряженность на финансовом рынке удалось за счет введенного в этот период комплекса мер: резкого повышения ключевой ставки ЦБ (на 650 б.п. до 17%), экстренных интервенций (продажа ЦБ 11,3 млрд долл. в декабре, всего около 80 млрд долл. за 2014 г.), запуска регулятором валютного рефинансирования (в рамках которого банки привлекли около 20 млрд долл.), а также правительственной директивы о конвертации избыточной валютной выручки пятью государственными экспортерами.

В результате этих инициатив ситуация на валютном рынке постепенно нормализовалась, рубль стал быстро укрепляться: к концу декабря курс вернулся к 56 руб. за доллар и 70 руб. за евро. Ситуация на денежном

[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

рынке также успокоилась и краткосрочные ставки опустились до уровня ключевой ставки ЦБ (17%) во многом благодаря своевременному вливанию госрефинансирования Центробанком и традиционного всплеска расходов бюджета. Для подавления роста инфляции и предотвращения рисков финансовой стабильности Банк России был вынужден повышать ключевую ставку на протяжении всего года. В целом, составляя на начало 2014 г. 5,5%, в течение года она была повышена 6 раз и возросла суммарно на 11,5 п.п. до 17% в конце года. Для реального сектора негативный эффект от санкций выразился в ускорении роста цен, удорожании заемных средств и завышенных девальвационных ожиданиях. Как следствие, рост инвестиций в основной капитал сменился их падением (-2,5% против +1,4% в 2013 г.), снижение покупательной способности на фоне сильного замедления роста реальных зарплат привело к резкому сокращению темпов роста потребления (до 1,9% против 5% в 2013 г.). Отток капитала усилился до 154,1 млрд долл. (против 61,6 млрд долл. в 2013 г.), что отчасти компенсировалось увеличением притока валюты по текущему счету до 57 млрд долл. после 33 млрд долл. в 2013 г. (из-за падения импорта). Однако, несмотря на внешнеэкономические шоки, по итогам 2014 г. все же удалось избежать падения экономики и выйти на более оптимистичные, чем изначально ожидалось, показатели - рост ВВП на 0,6% (против 1,3% в 2013 г.).

В 2015 году произошло падение российской экономики на 3.7%. Главной причиной этого стал коллапс нефтяных цен в 2014-2015 гг. К концу 2015 стоимость нефти марки URALS составила 36 долл./барр., снизившись в три раза с уровня середины 2014 года (100 долл./барл.). Негативная конъюнктура на нефтяном рынке привела к резкому падению доходов бюджета, разгону инфляции (за счет девальвации рубля) и соответственно снижению покупательной способности населения. Неудивительно, что среди компонент ВВП наибольший ущерб был нанесен именно потреблению домашних хозяйств, которое в 2015 г. сократилось на 10%, больше чем в кризис 2009 год (-5.4%). Потребители, прежде всего, сокращали спрос на резко подорожавшие импортные (с высокой импортной составляющей) товары, физические объемы импорта упали в 2015 г. на 25%. Продажи отечественных товаров снизились не так сильно. Девальвация рубля защитила от кризиса отечественных производителей, конкурентоспособность многих из них повысилась как на внутреннем, так и на внешнем рынке. Так, хотя в стоимостном выражении экспорт упал более чем на 30%, в реальном выражении он вырос на 3%. Для сравнения в 2009 г., когда курс рубля не был плавающим, реальный экспорт сократился на 5%. Падение промышленного производства в 2015 г. также оказалось значительно меньше, чем в кризис 2009 г.: -3.4% против -9.3%. В то же время, хотя рентабельность многих видов бизнеса не снизилась или даже выросла, условия для инвестиций значительно ухудшились, что было связано, помимо санкций, с подорожанием импортных высокотехнологичных товаров и услуг, которым нет достойных отечественных альтернатив; высокими процентными ставками; кризисом на строительном рынке; общей неопределенностью в связи с нестабильностью ситуации в экономике. В подобных условиях капитальные инвестиции показали значительное падение, на 7.6%, что все же значительно меньше, чем в 2009 г. (-14.4%).

В 2015 г. среднегодовая инфляция составила 15.6%, максимум с 2002 г. И хотя в конце года ее темпы значительно снизились (до 12.9% г./г.), последствия девальвации продолжали чувствоваться. В подобных условиях Банк России проводил умеренно жесткую политику, стараясь не допустить возникновения устойчивых ожиданий высокой инфляции. В первые месяцы 2015 г. ЦБ достаточно быстро снизил ключевую ставку с 17% до 12.5%, почти полностью компенсировав экстренное повышение ставки в декабре 2014 г. Далее снижение ставок замедлилось, а потом и вовсе прекратилось, так как инфляция перестала снижаться. На конец года ключевая ставка составляла 11%.

В 2015-2016 гг. масштабы падения экономики оказались менее значительными, чем оценивалось ранее. Так, по уточненной Росстатом информации, промышленное производство в 2016 г. вышло из рецессии, достигнув 1,1% г./г. по итогам года, а падение ВВП после пересмотра Росстатом статистических данных 2015 г. сократилось до -2,8% г./г. в 2015 г. и до -0,2% г./г. в 2016 г. (предыдущие оценки -3,7% и -0,6% г./г., соответственно). В 2016 г. динамику ВВП поддержало снижение падения внутреннего спроса (инвестиции -0,3% г./г., потребительские расходы домохозяйств -2,7% г./г.). Впрочем, негативным моментом выступило сокращение вклада чистого экспорта на фоне достаточно быстрого восстановления импорта. Мы прогнозируем повышение ВВП на 1% в 2017 г. Основным фактором будет выступать ожидаемый рост цен на нефть (57 долл./барр. в среднем за 2017 г.) при сохранении умеренно слабого курса рубля. Внутренний спрос станет основным драйвером. Рост потребительских расходов будет обеспечен улучшением располагаемых доходов (на фоне индексации социальных трансфертов и зарплат) и повышением потребительской уверенности.

В 2016 г. среднегодовая инфляция составила 7,1%, постепенно снизившись с пика 2015 г. И хотя в конце года ее темпы значительно снизились (до 5,4% г./г. к концу года), последствия девальвации начала года все еще продолжали ощущаться. В подобных условиях Банк России проводил умеренно жесткую политику, стараясь не допустить возникновения устойчивых ожиданий высокой инфляции. Так, после активного цикла смягчения монетарной политики 2015 г. регулятор снизил ставку в 2016 году лишь на 100 бп.

В начале 2017 г. российская экономика вышла из рецессии, перейдя к положительным темпам роста. Восстановление экономики сопровождалось как ростом внутреннего спроса (на фоне улучшения динамики доходов населения), так и за счет экспорта (в свете роста мировых цен на нефть и ряд других экспортных товаров). Мы прогнозируем повышение ВВП на 1,8% в 2017 г. Тем не менее, более высокие темпы роста в этом году будут достигнуты во многом за счет разовых факторов (например, аномально высокий рост инвестиций во 2 кв. 2017 г). Впрочем, поддержку будут оказывать и стабильные цены на нефть (53 долл./барр. в среднем за 2017 г.) и курс рубля (58 руб./долл. в среднем). В перспективе 2018 г. внутренний спрос (инвестиции + потребление + изменение запасов) будет являться основным драйвером, но пока фундаментальных факторов недостаточно для его устойчивого быстрого восстановления. В этой связи ожидается замедления темпов роста экономики до 1,5% г./г. в 2018 г.

Восстановление промышленности происходит быстрыми темпами, однако ее динамика в целом остается волатильной из-за неоднородности тенденций внутри сектора обрабатывающих производств. Наибольшие различия заметны между производством, ориентированном на экспорт (металлургия, удобрения, пластик, деревообработка, некоторые виды пищевого сырья), и для внутреннего потребления. Экспортеры остаются лидерами, но сейчас рост экспорта во многом обусловлен сокращением внутренних продаж. Отрасли, драйвером которых выступает потребительский спрос, чувствуют себя гораздо увереннее тех, которые производят инвестиционные товары (машиностроение).

В 2017 г. инфляция продолжила замедляться, и, согласно недельным данным октября, приблизилась к отметке в 2,7% г./г. Шок в ценах плодоовощной продукции к настоящему моменту полностью исчерпан. К концу года мы ожидаем, что инфляция незначительно ускорится (до 3,2% г./г.) на фоне эффекта низкой базы прошлого года. В 2018 г. мы ожидаем продолжения ускорения инфляции на фоне восстановления потребительских расходов, а также продолжения роста инфляции в сегменте продуктов питания. Низкие темпы роста цен позволяют ЦБ продолжить снижение ставки, однако, незаякоренность инфляционных ожиданий населения, волатильность цен на продукты питания, а также внешние риски, скорее всего, не позволят ЦБ делать это активно.

Росстат подтвердил замедление роста экономики в 3 кв. 2017 г. (1,8% г./г.). Это произошло за счет сокращения темпов роста инвестиций (+0,8 п.п. к росту ВВП против +1,2 п.п. во 2 кв. 2017 г.) и запасов (+0,6 п.п. к росту ВВП против +2 п.п. во 2 кв. 2017 г.). При этом поддержку оказали чистый экспорт (сокративший отрицательный вклад в рост ВВП с -3,5 п.п. до -2,4 п.п.), а также частное потребление (+2,7 п.п. к росту ВВП против +2,4 п.п.).

Оборот розничной торговли, согласно данным Росстата, вырос на 1,2% г./г. за 2017 г. Основной вклад внесли непродовольственные товары (1,9% г./г.), в то время как рост потребления продуктов питания оказался довольно слабым (0,5% г./г.). На наш взгляд, основным сдерживающим фактором для потребительских расходов является слабая динамика реальных располагаемых денежных доходов, которые падают с конца 2014 г. (-1,7% г./г. в 2017 г.).

По данным Росстата, промпроизводство за 2017 г. выросло лишь на 1% г./г. на фоне роста добычи полезных ископаемых (+2% г./г.) при минимальном вкладе обрабатывающих отраслей (+0,2% г./г.) и энергетики (+0,1% г./г.). Увеличение добычи пришлось в основном на 1П 2017 г., когда соглашение о заморозке добычи ОПЕК+ еще не оказывало влияния на годовые темпы роста (из-за эффекта низкой базы 2016 г.). Несмотря на достаточно уверенный рост промышленности в целом с марта по сентябрь (2% г./г. в среднем), результаты за год были подпорчены негативной динамикой в феврале и в ноябре-декабре. Поскольку во 2 кв. 2017 г. заметное увеличение капвложений, по нашим оценкам, было обеспечено разовым ускорением финансирования со стороны государства и нефтегазовых компаний, улучшение в промышленности в тот период также в значительной степени определялось временными факторами.

По данным Росстата, инфляция по итогам декабря 2017 г. осталась на уровне 2,5% г./г. (средний за год показатель составил 3,7%). В последнем месяце года ключевым фактором низкой инфляции был продовольственный сегмент (1.1% г./г., аналогично ситуации в ноябре 2017 г.), инфляция в непродовольственном сегменте и услугах начала ускоряться (2,8% г./г. против 2,7% г./г. в ноябре и 4,4% г./г. против 4,3% г./г. в ноябре, соответственно).

В марте 2018 Банк России снизил ставку на 25 б.п. до 7,25%. Оценка текущей ситуации регулятором (в части динамики инфляции и денежно-кредитных условий. Так, отмечается, что хотя присутствуют факторы структурной стабилизации инфляции (инвестиции в сельское хозяйство постепенно сгладят сезонность в продовольственном сегменте, а бюджетное правило снизит эффект переноса колебаний внешнеэкономической конъюнктуры на внутреннюю экономику), инфляционные ожидания остаются незаякоренными.

По оценке Минэкономразвития России, ВВП во II квартале 2018 вырос на 1,8 % г/г. Положительный вклад в динамику ВВП в апреле-июне внесло промышленное производство, профессиональные услуги и финансовая деятельность. Ускорению экономического роста по сравнению с I кварталом 2018 способствовало улучшение ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановление динамики строительного сектора. Рост ВВП в целом за январь–июнь оценивается на уровне 1,7 % г/г.

По оценке Минэкономразвития России, темпы роста инвестиций в основной капитал во II квартале 2018 снизились до 2-3 % г/г. Об ухудшении динамики инвестиций по сравнению с I кварталом 2018 свидетельствует замедление роста инвестиционного импорта. В то же время объем строительных работ во II квартале 2018 увеличился после слабых результатов I квартала 2018. Выпуск промышленных товаров инвестиционного назначения в апреле–июне продолжал устойчиво расти, при этом рост производства наблюдался как по машиностроительной продукции, так и по строительным материалам.
Уровень безработицы с исключением сезонного фактора с марта сохраняется на рекордно низком уровне (4,8 % SA) в условиях снижения предложения трудовых ресурсов. Сокращение численности рабочей силы происходит главным образом за счет снижения численности занятых, в то время как численность безработных остается относительно стабильной.
Профицит текущего счета платежного баланса во II квартале 2018 более чем в 11 раз превысил значение предыдущего года. Это было обусловлено в первую очередь значительным ростом физических объемов экспорта основных товаров в условиях крайне благоприятной ценовой конъюнктуры. Одновременно произошло замедление темпов роста импорта (наиболее выраженное по инвестиционным товарам) на фоне ослабления рубля в реальном выражении во II квартале 2018. С учетом коррекции на сезонность сальдо текущего счета сохранилось приблизительно на уровне предыдущего квартала.

По оценке Минэкономразвития России, в III квартале 2018 г. темп роста ВВП составил 1,3% г./г. после 1,9 % г./г. во II квартале 2018. Основной вклад в рост ВВП в июле-сентябре внесли промышленные виды деятельности (0,6 п.п.), транспортная отрасль (0,2 п.п.), финансовые услуги (0,3 п.п.). Ухудшение динамики ВВП в III квартале 2018 по сравнению со II кварталом 2018 было обусловлено главным образом ситуацией в сельском хозяйстве, отрицательный вклад которого в темпы роста составил -0,4 п.п. В целом за первые 9 месяцев 2018 г. ВВП, по оценке, вырос на 1,6 % г/г.
Рост промышленного производства в сентябре замедлился до 2,1 % г./г. (с 2,7 % г./г. в августе) из-за ухудшения годовой динамики обрабатывающих производств. Слабоотрицательные годовые темпы роста обрабатывающей промышленности в сентябре (-0,1 % г./г. после роста на 2,2 % г./г. в августе) отчасти обусловлены календарным фактором. Количество рабочих дней в сентябре 2018 г. было на 1 меньше, чем в том же месяце прошлого года. С исключением календарного фактора обрабатывающая промышленность, по оценке, показала рост на 0,7 % г./г.
Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда. Оборот розничной торговли в августе продолжал расти умеренными темпами. Также в последние месяцы наметилась стабилизация в динамике продаж легковых автомобилей, авиаперевозок, онлайн-покупок в зарубежных Интернет-магазинах – сегментах потребительского рынка, которые в 2017 – начале 2018 года демонстрировали активный рост.
По оценке, рост инвестиций в основной капитал (по отношению к предыдущему году) в августе остановился, о чем свидетельствуют снижение объема строительных работ и значительное падение инвестиционного импорта. При этом в структуре инвестиционного спроса наблюдаются процессы импортозамещения: растет доля машин и оборудования отечественного производства (выпуск машин и оборудования инвестиционного назначения растет двузначными темпами в годовом выражении).
В сентябре годовые темпы инфляции продолжили расти – до 3,4% г./г. с 3,1% г./г. в августе. Увеличение темпов роста потребительских цен (в помесячном выражении с устранением сезонности) наблюдалось во всех основных товарных группах, за исключением плодоовощной продукции.

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,0 % после роста на 1,6 % в 2017 году. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3 %, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5 % г/г. Темп роста строительной отрасли в 2017 г. был скорректирован вверх на 0,2 п.п. (до -1,2 %). Строительная отрасль внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом. По оценке, вклад строительства в темп роста ВВП в 2018 г. составил 0,3 п.п. (-0,1 п.п. в 2017 г.). Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. Добыча полезных ископаемых в 2018 г. выросла на 4,1 % (в 2017 г. – на 2,1 %). При этом во второй

половине года наблюдалось существенное улучшение ее динамики (4,9 % г/г и 7,2 % г/г в 3кв18 и 4кв18 соответственно после 1,9 % г/г в январе–июне), обусловленное в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение об увеличении совокупного предложения нефти странами – участницами соглашения приблизительно на 1 млн. барр. / сутки до конца года. В соответствии с новыми параметрами сделки Россия к декабрю нарастила добычу нефти почти на 0,5 млн. барр. / сутки по сравнению с майским уровнем, до исторического максимума 11,45 млн. барр. / сутки. В целом по итогам года добыча нефти и нефтяного (попутного) газа выросла на 1,7 % после падения на 0,2 % годом ранее. Вместе с тем начиная с января 2019 г. новые договоренности ОПЕК+ об ограничении добычи, достигнутые на декабрьском заседании в Вене, будут оказывать сдерживающее влияние на динамику нефтяной отрасли. Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. Вклад сельского хозяйства в динамику ВВП в 2018 г. был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3 %, ускорившись с 2,5 % в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории товаров в результате действия как общесистемных факторов, так и специфических факторов на рынках отдельных товаров и услуг. Основной вклад в инфляцию внесла динамика цен на продовольственные товары (1,7 п.п. из 4,3 %). Годовые темпы продовольственной инфляции по итогам декабря 2018 г. выросли до 4,7 % г/г (по сравнению с 3,5 % г/г в ноябре и 1,1 % в 2017 году). Максимальные темпы роста цен в данной товарной группе наблюдались на мясопродукты (7,6 % г/г, в том числе мясо кур – 20,7 %), сахар (28,3 % г/г) и яйца (25,9 % г/г). Такая динамика была во многом связана с «локальными» факторами (снижение урожая, ухудшение эпизоотической обстановки), которые привели к временному сокращению предложения на рынках соответствующих товаров. В сегменте непродовольственных товаров рост цен ускорился до 4,1 % в 2018 г. по сравнению с 2,8 % в 2017 году. Сильнее всего в прошлом году выросли цены на табачные изделия (+10,1 % г/г), дизельное топливо (+15,0 %) и автомобильный бензин (+9,4 % г/г). Помимо «локальных» факторов на рынках отдельных товаров и услуг, на инфляцию в течение 2018 г. оказывали повышательное давление общесистемные факторы, в том числе ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала. К корзине валют стран – торговых партнеров рубль в 2018 г. потерял 8,2 %, к доллару США – 13,0 %. Динамика валютного курса оказала повышательное давление на цены по целому ряду товаров и услуг (например, услуги зарубежного туризма за прошлый год подорожали на 9,8 %).

По оценке Банка России, в 2018 году профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации достиг самого высокого значения за весь период наблюдений и составил 114,9 млрд долл. США. Определяющим в динамике текущего счета был торговый баланс - положительное сальдо внешней торговли товарами выросло по сравнению с 2017 годом в 1,7 раза до 194,4 млрд долл. США. В составе торгового баланса заметно выросли стоимостные объемы экспорта топливно-энергетических товаров на фоне улучшения международной ценовой конъюнктуры, в то время как рост товарного импорта замедлился главным образом за счет снижения ввоза товаров во второй половине года по сравнению с аналогичным периодом годом ранее. Одновременно уменьшился совокупный отрицательный вклад других компонентов счета текущих операций. Рост профицита текущего счета платежного баланса обусловил увеличение чистого кредитования остального мира частным сектором и накопление международных резервов. Положительное сальдо финансовых операций частного сектора с нерезидентами составило 67,5 млрд долларов США (25,2 млрд долл. США в 2017 году). В прошедшем году продолжилось уменьшение внешних обязательств банков и одновременно выросли их иностранные активы на фоне более значительных поступлений от экспорта и накопления валюты на счетах после приостановки ее покупок рамках бюджетного правила. В отличие от ситуации 2016-2017 годов, рост чистого кредитования остального мира со стороны прочих секторов был обусловлен не только размещением иностранных активов за рубежом, но и погашением внешних обязательств. Международные резервы увеличились на 38,2 млрд долл. США (22,6 млрд долл. США в 2017 году).

В марте 2019 г. продолжился рост экономической активности: наблюдалось повышение выпуска инвестиционных товаров, а также потребительских товаров длительного пользования в условиях стабилизации инвестиционной активности и расширения потребительского спроса. Экономика находится вблизи потенциала. Проинфляционные риски со стороны рынка труда оставались невысокими. По оценкам Банка России в I квартале 2019 г. годовой темп прироста ВВП составит 1,0 – 1,5% (по итогам года – 1,2 – 1,7%). По итогам I квартала выпуск в промышленности увеличился на 2,1% в годовом сопоставлении. При

этом структура прироста выпуска существенно не изменилась по сравнению с предыдущим периодом: основной положительный вклад продолжила вносить добыча полезных ископаемых, вклад обрабатывающих производств оставался небольшим. В марте 2019 г. показатели инвестиционной активности указывали на ее стабилизацию. Вновь увеличился выпуск машиностроительной продукции и строительных материалов, а годовой темп сокращения импорта машин и оборудования замедлился. В этих условиях годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в I кв. 2019 г. оценивается как близкий к нулю. Годовой темп прироста оборота розничной торговли в марте 2019 г. замедлился до 1,6% и по итогам I кв. составил 1,8%. Сдержанная динамика потребительского спроса формировалась в условиях снижения доходов населения и повышения годовой инфляции. В марте 2019 г. уровень безработицы снизился до 4,5% (SA) – минимального значения за всю историю наблюдений. На это влияли как структурные, так и циклические факторы. С одной стороны, безработица сокращалась в условиях снижения объема трудовых ресурсов в том числе под воздействием демографических тенденций. С другой стороны, спрос на рабочую силу со стороны компаний продолжал расти.

Банковский сектор

По данным ЦБ РФ, по итогам 2014 года объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам и нефинансовым организациям достиг 40 865,5 млрд руб., увеличившись на 26.0% по сравнению с 32 456,3 млрд руб. по итогам 2013 года.

Стоит отметить, что российский банковский сектор по-прежнему обладает существенным потенциалом для дальнейшего роста. Уровень проникновения банковских услуг в экономику (отношение кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, к ВВП), постепенно увеличивается, но по-прежнему остается относительно небольшим по сравнению с западноевропейскими странами – 44,4% (на 01.01.2013 г.). Доля кредитов и прочих средств, предоставленных населению в ВВП России составляла лишь 14.9% на 1 января 2014 г. Объем кредитования физических лиц в процентах от денежных доходов населения постепенно увеличивается, но по-прежнему остается на относительно невысоком уровне – 22.7% на 01.01.2014 г.

За 2014 г. активы российской банковской системы выросли на 35% (или 20,2 трлн руб.) до 77,7 трлн руб., что стало следствием обесценением рубля, которое привело к сильной переоценки валютных активов (валютные кредиты составляют 180 млрд долл., ценные бумаги – 50 млрд долл. и МБК – 72 млрд долл.). Прирост рублевого кредитования составил 14,6% главным образом в 3-4 кв. до запуска валютного рефинансирования ЦБ, когда компании использовали рублевые кредиты для погашения своего внешнего долга.

Из-за роста активов произошло заметное снижение достаточности капитала, который у большинства банков сформирован из рублевых средств. Кроме того, заметно сократилась и прибыльность банков (в декабре совокупный убыток составил 192 млрд руб.), по итогам года банки заработали ~590 млрд руб. против 994 млрд руб. в 2013 г. Основной причиной ухудшения операционных показателей является рост отчислений в резервы под плохие кредиты как в корпоративном, так и розничном сегментах, а также сужение чистой процентной маржи из-за повышение ключевой ставки (на 7,5 п.п. в декабре 2014 г.). Для поддержания банковской системы ЦБ ввел ряд послаблений, в частности, банки получили право рассчитывать показатели достаточности с использованием курса рубля, зафиксированного на уровне октября 2014 г. (действие этой меры истекает в июле 2015 г.). Кроме того, АСВ одобрена докапитализция банков в объеме 830 млрд руб. через взнос в капитал ОФЗ (капитал 2-ого уровня).

За 2015 г. активы российской банковской системы выросли всего на 6.8% (или на 5,3 трлн руб.) до 83 трлн руб., что стало следствием переоценки валютных активов из-за ослабления рубля (с 56 руб. до 72,88 руб. за доллар). Спрос на рублевое кредитование (его объем сократился на 292 млрд руб.) находится под давлением неблагоприятных экономических условий, которые в конце года были усилены резким падением цен на нефть Brent с 50 долл. до 30 долл. за баррель. Позитивная динамика валютного кредитования (рост составил 5,7 млрд долл.) обусловлена, с одной стороны, потребностью компаний в рефинансировании внешнего долга, а с другой - относительно низкой стоимостью валютной ликвидности, избыток который был сформирован за счет инструментов рефинансирования ЦБ РФ в начале года. В конце года помимо сезонного сокращения баланса счета текущих операций, а также высокого объема выплат по внешнему долгу во 2П года, негативное влияние на валютную ликвидность оказало и падение цен на нефть (с 65 долл./барр. до 35 долл./барр., Brent). Это привело к существенному повышению стоимости валюты на локальном рынке (базис расширился более чем на 100 б.п.), а курс рубля сильно обесценился по отношению к доллару (с 51 руб. до 70 руб.).

Позитивной стороной спада кредитной активности является снижение дефицита рублевых средств (который возник в результате кредитно-депозитных операций): рублевая задолженность перед ЦБ РФ и Минфином

снизилась на 5 трлн руб. до 3,7 трлн руб. в объеме большем притока ликвидности на счета юрлиц и физлиц, обусловленным финансированием бюджетного дефицита за счет Резервного фонда без продажи валюты на открытом рынке. Сокращение структурного дефицита является следствием политики ЦБ по стерилизации избыточной рублевой ликвидности из банковской системы (за счет урезания лимитов по рефинансированию банков) в целях ограничения давления на инфляцию и волатильности курса рубля. Однако такой объем стерилизации в 2016 г. только за счет урезания инструментов рефинансирования будет невозможно осуществить, что несет за собой определенные риски для валютного курса/инфляции в условиях сохраняющихся низких цен на нефть (если регулятор не введет иные инструменты стерилизации ликвидности, например, депозитные аукционы и/или размещение ОБР).

За 2016 г. активы российской банковской системы сократились на 3,5% (против роста на 6,8% в 2015 г.) до 80 трлн руб., что стало следствием переоценки валютных активов из-за заметного укрепления рубля. В условиях восстановления цен на нефть с ~30 долл. до ~50 долл. за барр. произошло и увеличение спроса на рублевое кредитование, что обеспечило прирост корпоративного сегмента на 380 млрд руб. Розничный сегмент в основном за счет ипотеки вырос на 248 млрд руб. Кредитный риск в целом по системе стабилизировался, однако есть признаки того, что остается большой объем плохих кредитов, непокрытых резервами. Валютное кредитование, напротив, сокращалось (-23 млрд долл. по итогам года), что отражает реклассификацию ряда кредитов финансовым институтам из корпоративного сегмента (с их учетом валютное кредитование выросло на 2 млрд долл.), а также процесс дедолларизации кредитного портфеля, происходящий в некоторых крупных банках. В результате сокращения отчислений в резервы и снижения стоимости фондирования произошло значительное восстановление прибыли по системе (с 192 млрд руб. в 2015 г. до 930 млрд руб. в 2016 г., что соответствует возврату на капитал около 10%), что на фоне укрепляющегося рубля оказало поддержку достаточности капитала. Также влияние оказал и продолжающийся в активной фазе процесс очистки системы от недобросовестных банков, который привел к заметному приросту комиссионного дохода у крупных и средних банков (переток корпоративных клиентов на обслуживание в более надежные банки). Дефицит федерального бюджета, который финансировался преимущественно за счет Резервного фонда без продажи валюты на открытом рынке, способствовал переходу все большего числа банков в состояние структурного профицита рублевой ликвидности: рублевая задолженность перед ЦБ РФ и Минфином снизилась на 1,2 трлн руб. до 2,5 трлн руб. Это привело к тому, что у крупных универсальных банков стоимость фондирования стала на 300-400 б.п. ниже ключевой ставки ЦБ РФ.

Согласно опубликованному ЦБ обзору банковского сектора, в декабре 2017 банки получили чистый убыток в размере 80 млрд руб. (против прибыли 177,4 млрд руб. в ноябре), при этом за весь 2017 год прибыль оказалась на 140 млрд руб. ниже (-15% г./г.), чем за 2016 г. и составила 790 млрд руб. (это соответствует ROE 9% на основе балансового капитала). Как и в сентябре (тогда чистый убыток составил 322,4 млрд руб.), чистый убыток в декабре 2017 был обусловлен формированием резервов на возможные потери по проблемным ссудам (+253,2 млрд руб.), которые, в том числе, были признаны и отражены в отчетности вследствие санации ПСБ.

В рублевой части баланса в декабре 2017 наблюдался традиционный для последнего месяца года приток ликвидности на счета физлиц (+1 трлн руб.), связанный с различными дополнительными выплатами (премиями), который, скорее всего, произошел в последние рабочие дни года и поэтому не привел к заметному улучшению ситуации с ликвидностью (задолженность перед ЦБ РФ даже выросла по итогам месяца на 80 млрд руб. до 2 трлн руб.). Благодаря накопленным остаткам в Казначействе РФ, была пролонгирована большая часть его депозитов на январь (задолженность перед Казначейством сократилась всего на 252 млрд руб. до 955 млрд руб., в отличие от декабря 2016 г., когда погашение депозитов перед Казначейством заставляла некоторые банки идти за дорогим фондированием в ЦБ РФ).

Несмотря на снижение ключевой ставки, корпоративное кредитование в рублях сошло на нет: объем облигаций и кредитов сократился на 84 млрд руб. Основная кредитная активность, по-прежнему, сосредоточена в рознице (+178 млрд руб., +13,4% г./г. против +5,9% г./г. в корпоративном сегменте с учетом облигаций). Как видно, экономика не формирует спрос на кредитные ресурсы в объеме, поступающим по бюджетному каналу, что транслируется в увеличение размещений на депозитах в ЦБ РФ.

В валютной части баланса в декабре 2017 произошел прирост корпоративного кредитования (нефинансовые организации) на 5,2 млрд долл. и высвобождение средств, размещенных в финансовых организациях (резиденты, не банки), в объеме 7,6 млрд долл., что могло быть связано с переклассификацией кредитов, а также с возникшим спросом со стороны корпораций на банковские валютные кредиты (для прохождения пика выплат по внешнему долгу). С клиентских счетов произошел отток денежных средств на 2,3 млрд долл. по причине вывода средств с депозитов корпорациями (на 3,1 млрд долл.). Задолженность банков РФ перед банками-нерезидентами сократилась на 3,5 млрд долл., что превышает объем средств, который должен быть выплачен (2,5 млрд долл.), согласно оценкам ЦБ РФ. Для совершения этих выплат банки

продолжили высвобождать средства из портфеля ценных бумаг (-1,1 млрд долл.), а остатки на корсчетах в банках-нерезидентах сократились на 4,7 млрд долл., то есть банки использовали свои высоколиквидные активы для покрытия возникшего дефицита валютной ликвидности
Кроме того, некоторым банкам потребовалось привлечь доллары у ЦБ РФ по валютному свопу (2,5 млрд долл. "на переход").

За 1 полугодие 2018 г. активы банковского сектора выросли на 0,1% (в 1 полугодии 2017 г. – на 2,2%). С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков активы банковского сектора выросли на 1,6%. Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования – как корпоративного (на 1313 млрд руб.), так и розничного (на 1143 млрд руб.). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь–июнь 2017 года – на 3,8%). В розничном кредитовании устойчивый рост по-прежнему демонстрирует ипотека, однако растут и необеспеченные потребительские ссуды, и автокредиты. Ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь–май на 8,5% (за январь–май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн руб. Рублевые ипотечные кредиты – наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь–июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 г. ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%.

Объем вложений в долговые обязательства за шесть месяцев вырос на 764 млрд руб. Одновременно увеличились на 417 млрд руб. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд руб. – депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России.

Со стороны ресурсной базы прирост на 1109 млрд руб. обеспечивали вклады населения и на 709 млрд руб. – депозиты и средства организаций на счетах. В целом за 1 полугодие 2018 г. вклады населения выросли на 2,5% (за 1 полугодие 2017 г. – на 4,3%).Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за 1 полугодие 2017 г. прирост на 0,6%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 6,1%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 34,4%.

За 1 полугодие 2018 г. по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд руб. (в 1 полугодии 2017 г. – 770 млрд руб.). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд руб. Рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018. В 2017 г. в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска8 – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2018 года (1068 млрд рублей) в 1,6 раза превысила финансовый результат за аналогичный период прошлого года. Финансовый результат сектора испытывал влияние показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 9 месяцев составила 1,3 трлн рублей. С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору с учетом сентябрьской динамики выросла с 1,0 до 1,4% на 01.10.2018.

За 2018 г. активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте: за год их объем снизился на 24,9 млрд долл. США, или на 7,6%; однако с учетом динамики валютного курса доля активов в иностранной валюте в общем объеме активов почти не изменилась (на 1.01.2019 – 22,4%). Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 г. – 9,0%). За 2018 г. пассивы банковского сектора в иностранной валюте уменьшились с 321,8 млрд долл. США на 1.01.2018 до 299,8 млрд долл. США на 1.01.2019 (-6,9%); тем не менее доля пассивов в иностранной валюте за 2018 г. незначительно выросла (с 21,8 до 22,1%).

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%), что также значительно выше прироста за 2017 г. (+3,7%). Положительная динамика кредитования по итогам 11 месяцев 2018 г. отмечается во всех основных отраслях экономики. Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% в январе до 9,5% годовых в ноябре 2018 года. Заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (НПС). Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%). Ипотечный жилищный портфель (включая приобретенные права требования) вырос за январь-ноябрь на 22,2% (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 13,5%), а объем задолженности на 1.12.2018 достиг 6,5 трлн руб. (+25,0% к той же дате 2017 г.). Портфель НПС за январь-ноябрь 2018 г. увеличился на 21,8%, до 7,3 трлн руб. (за январь-ноябрь 2017 г. – прирост на 10,5%). Прирост показателя к той же дате 2017 г. достиг 22,7%. Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%,
Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из за фактора сезонности. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла незначительно: с 6,7% в январе до 6,8% годовых в ноябре 2018 года. Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. –на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора по прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков, прибыль сектора составила бы 1,9 трлн руб. В 2018 г. рентабельность активов банковского сектора выросла с 1,0% до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3% до 12,4% (за 11 месяцев).

За 1 квартал 2019 г. активы банковского сектора снизились на 0,2%. Корпоративные кредиты выросли на 2,3%. Наряду с другими факторами, этому способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Ускорился рост кредитования физических лиц: за 1 квартал 2019 г. его объем увеличился на 4,3%. За январь-февраль 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов с учетом приобретенных прав требования вырос на 3,5%, до 6,8 трлн руб. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в феврале 2019 г. возросла до 10,15%. Динамика портфеля необеспеченных потребительских ссуд в январе-феврале 2019 г. была выше (+2,2%), чем за тот же период предыдущего года (+1,5%), несмотря на замедление месячных темпов прироста (с 1,4% в январе до 0,8% в феврале).
Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 г. также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования, оказало существенное влияние на показатели просроченной задолженности. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за 1 квартал 2019 г. вырос на 27,0%, а по кредитам физическим лицам – на 5,3%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу марта 2019 г. снизилось до 9,8%.
Портфель МБК, предоставленных резидентам, за 1 квартал сократился на 1,1%. Одновременно существенный рост (в 1,3 раза) отмечался по портфелю МБК, предоставленных нерезидентам. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за первые три месяца 2019 г. снизился на 3,3%.
Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли на 5,4%.
Со стороны ресурсной базы в 1 квартал 2019 г. отмечался прирост вкладов физических лиц – на 0,8% (за

январь-март 2018 г. прирост составил 0,5%). При этом после сезонного январского снижения в феврале-марте возобновился рост вкладов в рублях (в среднем на 0,9% в месяц). Объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 1,0%. Объем заимствований у Банка России сократился за январь-март 2019 г. на 0,3%.
Прибыль (нетто) банковского сектора за 1 квартал 2019 г. составила 587 млрд руб. по сравнению с 353 млрд. руб. за январь-март 2018 г. Рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8%.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

С момента основания и вплоть до момента ухудшения глобальной экономической ситуации в 2007 году Банк следовал стратегии активной экспансии на российском рынке. Эта стратегия позволила Банку воспользоваться благоприятной конъюнктурой 2000-2007 гг. и войти в число лидирующих игроков практически во всех сегментах банковского рынка, сохраняя при этом высокие качественные показатели.
В результате слияния с ОАО «ИМПЭКСБАНК» в 2007 году, Банк существенно усилил свою рыночную позицию став обладателем одной из крупнейших в стране филиальных сетей, что позволило ему существенно расширить географию присутствия и занять уверенную позицию среди крупнейших российских банков федерального масштаба. По итогам 2012 года количество филиалов и отделений Банка составило 184.
Замедление темпов роста в 2008-2009 гг. было обусловлено началом негативной фазы экономического цикла.

В соответствии с принятой антикризисной стратегией в 2008-2009 годах Банк направил основные усилия на сохранение достаточности капитала и поддержание необходимого запаса ликвидности.
Это нашло свое отражение, в первую очередь, в предпринятых мерах по улучшению качества активов, таких как дополнительный мониторинг существующего кредитного портфеля с целью выявления потенциально проблемных отраслей и заемщиков, увеличение уровня обеспеченности кредитных сделок, а также поиске новых качественных заемщиков.
Правильность данной стратегии в отношении управления активами подтверждается высоким уровнем достаточности капитала на протяжении всего 2009 года.
Оптимизация структуры активов наряду с укреплением депозитной базы позволили Банку аккумулировать значительный объем ликвидных ресурсов в течение 2009 года. Таким образом, несмотря на сложную ситуацию на долговых рынках, у банка не возникло проблем со своевременным погашением рыночных обязательств.

Своевременно скорректированная политика Банка позволила избежать существенных потерь в связи с возросшими кредитными и рыночными рисками.

Ключевыми приоритетами банка в 2013 году были улучшение качества текущего кредитного портфеля на фоне его возобновившегося роста, эффективная работа с просроченной задолженностью, повышение эффективности бизнес-процессов. С точки зрения пассивов банк продолжил следовать стратегии диверсификации источников финансирования.
По итогам 2013 года Банк вновь зафиксировал лучшие в своей истории показатели деятельности и превзошел результаты 2012 года в валовых показателях объемов и прибыли, а также повысил операционную эффективность. Это еще раз подтверждает устойчивость и успешность построенной бизнес-модели.

В 2016 году Банк продемонстрировал сильные финансовые показатели и улучшение операционной эффективности. Показатели рентабельности капитала и соотношение затрат и доходов[49] по МСФО стали лучшими за всю историю объединенного Банка (с 2007 года).

В 2017 году Банк снова продемонстрировал одни из самых высоких показателей прибыльности по МСФО, уровень чистой процентной маржи, рентабельности капитала один из самых высоких среди российских банков.

В 2018 году Банк продолжал поддерживать свои позиции ведущего иностранного банка России, показывал значительный запас ликвидности, высокую доходность и хорошее качество активов. Эти характеристики позволяют Банку адаптироваться к изменениям операционной среды. АО «Райффайзенбанк» продолжаль расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами, разработка digital решений и развитие agile культуры.

[49] Без учета разовых эффектов – обесценения гудвилла и дохода от продажи НПФ Райффайзен

В 2019 году Банк продолжает поддерживать статус кредитной организации, предоставляющей частным клиентам полный спектр банковских услуг в сочетании с высочким качеством обслуживания. Улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами, разработка digital решений и развитие agile культуры остаются приоритетными задачами для Банка.

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам I квартала 2019 года АО «Райффайзенбанк» занимает 11-ое место по величине активов, 9-е место по размеру собственного капитала, 7-е место по величине совокупного финансового результата, 7-е место по объему средств физических лиц.
АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Уровню рейтингов способствуют широко узнаваемый бренд, поддержка материнской компании, высокий уровень капитализации, европейские стандарты в подходе к управлению рисками и ликвидностью.

Текущие рейтинги Банка представлены в п. 8.1.6 настоящего отчета.

Награды и премии:

В 2010 году Банк оставался одним из ведущих организаторов на рынке корпоративных облигаций. И по итогам 2010 года был отмечен престижными премиями Cbonds Awards «Лучшая сделка первичного размещения облигаций», «Лучшая команда по организации выпусков облигаций» и «Лучший агент по реструктуризации облигаций».

В 2011 году Банк подтвердил статус одного из ведущих организаторов на рынке облигаций, получив премии Cbonds Awards в номинациях «Лучшая команда по организации выпусков облигаций», «Лучший sales на рынке облигаций». По версии журнала «Компания», Банк был признан лауреатом в двух номинациях «Самое большое банковское отделение» и «Лучшая филиальная сеть западного банка в России».

В 2012 году Банк получил престижные премии Cbonds Awards в ряде номинаций: 1-е место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций», 2-е место – «Лучший sales на рынке облигаций», 3-е место – «Лучший инвестиционный банк по работе с I эшелоном заемщиков», 2-е место в номинации «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелонами заемщиков». Также в июне 2013 Райффайзенбанк получил премию Trade Finance в номинации «Сделка года» (2012), выступив организатором и агентом по документации по синдицированному кредиту для ОАО «ОХК «УРАЛХИМ».
Кроме того, в 2012 году Банк получил ряд премий по другим важным направлениям деятельности: «Лучший иностранный банк» по версии журнала EMEA Finance, «Лучший банк 2011 года с участием иностранного капитала» по версии информационного портала banki.ru, лауреат премии «Большие деньги – 2012» в номинации «Иностранный банк года», лауреат премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2012 в номинации «Лучший иностранный банк, предоставляющий услуги частного банковского обслуживания и управления крупными состояниями для российских клиентов на территории РФ».

В первом полугодии 2013 года по результатам работы в 2012 году Банк получил премию «Финансовый Олимп» как лучший розничный банк, а также стал «Лучшим зарубежным банком» по мнению отраслевого журнала EMEA Finance (как дочернее подразделение Райффайзен Банк Интернациональ АГ). В декабре 2013 года Райффайзенбанк в очередной раз получил престижные премии: 1-е место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций», 3-е место в номинации «Лучший sales на рынке облигаций», 3-е место в номинации «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелонами заемщиков». Кроме того, аналитики Банка стали лучшими в персональных номинациях по версии Cbonds.

Несмотря на сокращение суммарного объема размещений на российском рынке в 2014 году, Банк получил премии Cbonds Awards в следующих номинациях: Лучшая аналитика по рынку облигаций (1-е место), Лучший sales на рынке облигаций (3-е место), Лучший инвестиционный банк (компания) по работе со II - III эшелоном заемщиков (3-е место), Лучший инвестиционный банк (компания) по работе с I эшелоном заемщиков (2-е место).

В 2015 году АО «Райффайзенбанк» вновь оказался лучших в различных сегментах бизнеса и получил следующие награды:

- обладатель награды «Лучший иностранный банк в сфере Private Banking в России, 2015», SPEAR'S Russia Wealth Management Awards, 2015 год;
- лучший банк для премиального обслуживания, по оценке Frank Research Group;
- победитель конкурса банковских отделений в номинации «Самое удобное банковское отделение», по оценке участников форума FinBranch-2015;

- Потребительский кредит 2014 года — «Персональный», портал Банки.ру.
- премия журнала EMEA Finance как «Лучший иностранный банк в России» по итогам работы в 2014 году.
- Премии Cbonds Awards: Лучшая аналитика по рынку облигаций (1-е место), Лучший sales на рынке облигаций (2-е место), Лучший аналитик по fixed income.

В 2016 году АО «Райффайзенбанк» получил премию «Лучший иностранный банк в России» от Euromoney Awards for Excellence, Лучший банк в сегменте Private Banking & Wealth Management от Frank Research Group, а также занял первое место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций» в рамках премии Cbonds Awards.

В 2017 году Банк стал вторым в рейтинге банков премиального обслуживания Frank Research Group.

В 2018 году Райффайзенбанк получил премию журнала EMEA Finance в номинации «Лучший иностранный инвестиционный банк в России» по итогам работы в 2017 году.

По итогам 9 месяцев 2018 года АО «Райффайзенбанк»:
- занял третье место в рейтинге самых надежных российских банков (Forbes);
- получил премию в номинации «Лучший иностранный инвестиционный банк в России» по итогам работы в 2017 году и в номинации «Лучшее размещение суверенных еврооблигаций в странах Центральной и Восточной Европы в 2017 году» (международное издание EMEA Finance);
- программы лояльности Райффайзенбанка #ВСЕСРАЗУ и Austrian Airlines стали победителями в номинации «Звезда Frank RG Reward — программа высшего класса» (Frank RG Banking Reward Award 2018).

В 4 квартале 2018 года АО «Райффайзенбанк»:
- признан «Банком года» за развитие дистанционного обслуживания малого бизнеса (премия «Финансовая элита России»);
- Friedrich Wilhelm Raiffeisen признан лучшим иностранным банком десятилетия по мнению SPEAR's, а также стал лауреатом премии «Самая эффективная бизнес-модель» (Frank RG, 2018)
- Райффайзенбанк занял 8-е место в рейтинге факторов Эксперт-РА, показав наибольший прирост объемов предоставленного факторингового финансирования за год — 279%. Также Райффайзенбанк занял 7-е место по объему факторингового портфеля в предварительном годовом рейтинге Ассоциации факторинговых компаний России (АФК);

- По итогам 2018 года Friedrich Wilhelm Raiffeisen признан лучшим российским банком по работе с состоятельными клиентами по данным опроса Euromoney;

- По итогам 2018 года «РАЭКС-Аналитика» назвало «Райффайзен-Лизинг» лидером в лизинге медицинской техники и телекоммуникационного оборудования.

В 1 квартале 2019 года АО «Райффайзенбанк»:
- Вошел в топ-3 самых надежных банков России по версии Forbes;
- Был признан лучшим работодателем России среди банков и шестым – среди всех компаний;
- Второй год подряд занял третью строку в рейтинге российских банков по объему выданных МСБ кредитов, составленном агентством «Эксперт РА».

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Банка относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации эмитента, и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация

членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента[50]

По оценке Минэкономразвития России, ВВП во II квартале 2018 года вырос на 1,8 % г/г. Положительный вклад в динамику ВВП в апреле-июне внесло промышленное производство, профессиональные услуги и финансовая деятельность. Ускорению экономического роста по сравнению с I кварталом 2018 года способствовало улучшение ситуации в транспортной отрасли и торговле, а также восстановление динамики строительного сектора. Рост ВВП в целом за январь–июнь оценивается на уровне 1,7 % г/г.

Рост потребительского спроса в апреле–июне ускорился. Темп роста расходов домашних хозяйств на покупку товаров и услуг, рассчитанный по методологии баланса доходов и расходов населения, во II квартале 2018 года вырос до 3,8 % г/г по сравнению с 3,3 % г/г в 1кв18. В июне дополнительную поддержку потребительскому спросу оказывало проведение в России Чемпионата мира по футболу, которое позитивно отразилось на показателях розничной торговли, оборота общественного питания, пассажирских перевозок. Расширение потребления основывается на устойчивом росте заработных плат.

По оценке Минэкономразвития России, темпы роста инвестиций в основной капитал во II квартале 2018 года снизились до 2-3 % г/г. Об ухудшении динамики инвестиций по сравнению с I кварталом 2018 года свидетельствует замедление роста инвестиционного импорта. В то же время объем строительных работ во II квартале 2018 года увеличился после слабых результатов I квартала 2018. Выпуск промышленных товаров инвестиционного назначения в апреле–июне продолжал устойчиво расти, при этом рост производства наблюдался как по машиностроительной продукции, так и по строительным материалам.

Уровень безработицы с исключением сезонного фактора с марта сохраняется на рекордно низком уровне (4,8 % SA) в условиях снижения предложения трудовых ресурсов. Сокращение численности рабочей силы происходит главным образом за счет снижения численности занятых, в то время как численность безработных остается относительно стабильной.

Профицит текущего счета платежного баланса во II квартале 2018 более чем в 11 раз превысил значение предыдущего года. Это было обусловлено в первую очередь значительным ростом физических объемов экспорта основных товаров в условиях крайне благоприятной ценовой конъюнктуры. Одновременно произошло замедление темпов роста импорта (наиболее выраженное по инвестиционным товарам) на фоне ослабления рубля в реальном выражении во II квартале 2018. С учетом коррекции на сезонность сальдо текущего счета сохранилось приблизительно на уровне предыдущего квартала.

Несмотря на изменение отношения к риску глобальных инвесторов, отток капитала по финансовому счету замедлился. При этом на фоне оттока капитала по государственному сектору и банковскому сектору операции прочих секторов сформировали приток капитала. В результате чистый отток капитала частного сектора был околонулевым во II квартале 2018 после 21,5 млрд. долл. США кварталом ранее.

За I полугодие 2018 г. активы банковского сектора выросли на 0,1% (в I полугодии 2017 г. – на 2,2%). С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков активы банковского сектора выросли на 1,6%. Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования – как корпоративного (на 1313 млрд руб.), так и розничного (на 1143 млрд руб.). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь–июнь 2017 года – на 3,8%). В розничном кредитовании устойчивый рост по-прежнему демонстрирует ипотека, однако растут и необеспеченные потребительские ссуды, и автокредиты. Ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь–май на 8,5% (за январь–май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн руб. Рублевые ипотечные кредиты – наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам.

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь–июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 г. ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%.

Объем вложений в долговые обязательства за шесть месяцев вырос на 764 млрд руб. Одновременно увеличились на 417 млрд руб. средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд руб. – депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России.

Со стороны ресурсной базы прирост на 1109 млрд руб. обеспечивали вклады населения и на 709 млрд руб. – депозиты и средства организаций на счетах. В целом за I полугодие 2018 г. вклады населения выросли на 2,5% (за I полугодие 2017 г. – на 4,3%).Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за I полугодие 2017 г. прирост на 0,6%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 6,1%. Объем заимствований у Банка России вырос с начала года на 34,4%.

За I полугодие 2018 г. по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд руб. (в I полугодии 2017 г. – 770 млрд руб.). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд руб. Рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018. В 2017 г. в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска8 – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

По оценке Минэкономразвития России, в III кв. 2018 г. темп роста ВВП составил 1,3 % г./г. после 1,9 % г./г. во II кв. 2018. Основной вклад в рост ВВП в июле-сентябре внесли промышленные виды деятельности (0,6 п.п.), транспортная отрасль (0,2 п.п.), финансовые услуги (0,3 п.п.). Ухудшение динамики ВВП в III кв. 2018 по сравнению со II кв. 2018 было обусловлено главным образом ситуацией в сельском хозяйстве, отрицательный вклад которого в темпы роста составил -0,4 п.п. В целом за первые 9 месяцев 2018 г. ВВП, по оценке, вырос на 1,6 %.

Рост промышленного производства в сентябре замедлился до 2,1 % г./г. (с 2,7 % г./г. в августе) из-за ухудшения годовой динамики обрабатывающих производств. Рост потребительского спроса демонстрирует тенденцию к замедлению, несмотря на сохранение позитивной динамики на рынке труда. Оборот розничной торговли в августе продолжал расти умеренными темпами. Также в последние месяцы наметилась стабилизация в динамике продаж легковых автомобилей, авиаперевозок, онлайн-покупок в зарубежных Интернет-магазинах – сегментах потребительского рынка, которые в 2017 – начале 2018 года демонстрировали активный рост.

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2018 года (1068 млрд рублей) в 1,6 раза превысила финансовый результат за аналогичный период прошлого года. Финансовый результат сектора испытывал влияние показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без учета этих банков прибыль банковского сектора за 9 месяцев составила 1,3 трлн рублей. С начала текущего года рентабельность активов по банковскому сектору с уче- том сентябрьской динамики выросла с 1,0 до 1,4% на 01.10.2018.

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 г. российский ВВП увеличился на 2,0 % после роста на 1,6 % в 2017 году. На оценку темпов роста ВВП в целом за год существенно повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3 %, тогда как предыдущая оценка за 11 месяцев составляла +0,5 % г/г. Еще одним драйвером ускорения экономического роста стала промышленность, вклад которой составил 0,6 п.п. – вдвое больше, чем годом ранее. По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году. Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Увеличение темпов роста промышленности также оказало позитивное влияние на сопряженную транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Напротив, торговля несколько замедлила рост, однако по итогам года внесла положительный вклад в динамику ВВП (0,2 п.п.). На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг.
Инфляция по итогам 2018 г. составила 4,3 %, ускорившись с 2,5 % в 2017 году.

За 2018 г. активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб). Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%), что также значительно выше прироста за 2017 г. (+3,7%). Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд (НПС). Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%). Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос

на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%,
Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 г. увеличилась на 6,7%; по розничному портфелю ее объем сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4 до 6,3%), и по рознице (с 7,0 до 5,1%) – в значительной степени за счет роста портфеля.

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из за фактора сезонности. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. –на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%. Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года. На финансовый результат сектора по прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков, прибыль сектора составила бы 1,9 трлн руб. В 2018 г. рентабельность активов банковского сектора выросла с 1,0% до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3% до 12,4% (за 11 месяцев).

За I квартал 2019 г. активы банковского сектора снизились на 0,2%. Корпоративные кредиты выросли на 2,3%. Наряду с другими факторами, этому способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. Ускорился рост кредитования физических лиц: за I квартал 2019 г. его объем увеличился на 4,3%. За январь-февраль 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов с учетом приобретенных прав требования вырос на 3,5%, до 6,8 трлн руб. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в феврале 2019 г. возросла до 10,15%. Динамика портфеля необеспеченных потребительских ссуд в январе-феврале 2019 г. была выше (+2,2%), чем за тот же период предыдущего года (+1,5%), несмотря на замедление месячных темпов прироста (с 1,4% в январе до 0,8% в феврале).
Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 г. также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования, оказало существенное влияние на показатели просроченной задолженности. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за I квартал 2019 г. вырос на 27,0%, а по кредитам физическим лицам – на 5,3%. Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу марта 2019 г. снизилось до 9,8%.
Портфель МБК, предоставленных резидентам, за I квартал сократился на 1,1%. Одновременно существенный рост (в 1,3 раза) отмечался по портфелю МБК, предоставленных нерезидентам. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за первые три месяца 2019 г. снизился на 3,3%.
Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли на 5,4%.
Со стороны ресурсной базы в I квартал 2019 г. отмечался прирост вкладов физических лиц – на 0,8% (за январь-март 2018 г. прирост составил 0,5%). При этом после сезонного январского снижения в феврале-марте возобновился рост вкладов в рублях (в среднем на 0,9% в месяц). Объем депозитов и средств организаций на счетах возрос на 1,0%. Объем заимствований у Банка России сократился за январь-март 2019 г. на 0,3%.
Прибыль (нетто) банковского сектора за I квартал 2019 г. составила 587 млрд руб. по сравнению с 353 млрд. руб. за январь-март 2018 г. Рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8%.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеуказанные факторы могут влиять на результаты банка в краткосрочной перспективе

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Улучшение стандартов обслуживания клиентов в каждом сегменте присутствия;
Разработка новых продуктов, отвечающих потребностям клиентов;
Развитие digital и высокотехнологичных решений;
Развитие дистанционных каналов продаж;

Консервативный подход к оценке рисков заемщиков;
Грамотное управление ликвидностью
Поддержание оптимальной структуры фондирования
Сохранение гибкой модели аллокации капитала

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

В банке созданы подразделения, ответственные за управление различными видами рисков, управление активами, пассивами, ликвидностью и капиталом. Банк адаптирует линейку продуктов и услуг исходя из спроса, предъявляемого рынком. Банк совершенствует свои ИТ-системы, обеспечивая развитие в соответствии со стратегией. Все подразделения, ответственные за указанные процессы, применяют передовые методики в своей работе и постоянно их совершенствуют. Банк осуществляет ряд проектов, связанных с оптимизацией сети и процессов внутри Банка, руководствуясь системой lean (технологии оптимизации бизнеса, базирующиеся на вовлечении каждого сотрудника в устранение неэффективности существующих процессов). Банк придерживается консервативной политики кредитования, предъявляя высокие требования к качеству заемщиков и залогу.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- Ухудшение макроэкономической ситуации, ускорение тепмпов инфляции. Замедление темпов роста российской экономики. Снижение инвестиционной и операционной активности предприятий реального сектора экономики. Эти факторы могут повлечь замедление роста кредитного портфеля банка и ухудшение его качества.

- Безработица, снижение реальных доходов населения могут привести как к сокращению спроса на вновь выдаваемые кредиты, так и к ухудшению качества существующего кредитного портфеля в результате падения платежеспособности населения. Кроме того, подобные негативные явления в экономике могут вести к сокращению сбережений и снижению темпов роста объемов привлекаемых депозитов и, как следствие, ограничить возможности банка осуществлять активные операции.

- Усиление конкуренции в сегменте кредитования как корпоративных, так и розничных клиентов. Это может негативно повлиять на чистую процентную маржу и, следовательно, на рентабельность активов и капитала банка.

Возникновение указанных факторов возможно в среднесрочной перспективе.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

улучшение ситуации в российской экономике;
улучшение правовой базы;
рост платежеспособного внутреннего спроса населения, а также предприятий и организаций, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых кредитной организацией – эмитентом.

Возникновение указанных факторов возможно в краткосрочной перспективе.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются Сбербанк, ВТБ, ЮниКредит Банк, Росбанк, Альфа-банк и в розничном сегменте Ситибанк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Конкурентные преимущества кредитной организации - эмитента:

- *Широко узнаваемый, пользующийся доверием бренд,* ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с высоким качеством услуг, профессионализмом, инновациями и надежностью;
- *Сильная рыночная позиция.* Эмитент является одним из крупнейших банков в РФ по величине активов, объему кредитов частному сектору, по величине средств физических лиц;
- *Развитая филиальная сеть федерального масштаба,* дающая возможность расширять клиентскую базу как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- *Поддержка со стороны материнской банковской группы Райффайзен* в форме предоставления долгосрочного финансирования и капитала;
- *Адаптация европейских стандартов бизнеса и международного опыта Группы Райффайзен Интернациональ,* выражающаяся в широкой линейке банковских продуктов, в том числе инновационных для российского рынка, европейских стандартах в подходе к управлению рисками, высококачественных информационных технологиях;
- *Уникальный подход к управлению персоналом,* позволяющий привлекать и удерживать высокообразованных и инициативных работников (тренинги, международная ротация кадров)

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента[52]

Органами управления АО «Райффайзенбанк» являются:
Общее собрание акционеров;
Наблюдательный совет;
Правление (коллегиальный исполнительный орган);
Председатель правления (единоличный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров.
К компетенции общего собрания акционеров относятся (ст. 12, п. 2 Устава Банка, зарегистрированного Управлением ФНС по г. Москве 16.01.2018):

1) внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание Председателя и членов Наблюдательного совета, а также досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категории (типа) объявленных акций;
7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
8) избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) и досрочное прекращение их полномочий;
9) утверждение аудиторской организации Банка;
10) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
13) дробление и консолидация акций;
14) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
15) принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
18) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банком;
19) рекомендации по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Наблюдательного совета;
20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет.

[56] Список террористов - список, который включает в себя перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы (ст. 13 п. 2 Устава Банка):

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также новые и прекращение существующих бизнес направлений Банка;
2. утверждение консолидированного годового бюджета Банка и его дочерних обществ, подготовленного в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО), включая:
а) утверждение любых дополнительных инвестиций, превышающих на 5% годовой бюджет Банка, указанный в настоящем пункте;
б) создание и закрытие филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации).
3. утверждение годового плана рыночных заимствований, а также любые отклонения от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций, включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные), двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в местной валюте, кроме депозитов, осуществленных в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
4. одобрение организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка, а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка;
5. предварительное рассмотрение вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
6. принятие решений об участии Банка в акционерном и/или ином капитале юридических лиц, включая:
а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);
б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);
в) реорганизация (в любой форме), а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;
г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;
д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов, устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.
7. приобретение, учреждение, продажа любой инвестиционной структуры (например, трастов, фондов и т.п.), или инвестирование в нее, кроме случаев, когда данные действия обусловлены торговыми целями (и данные активы признаются торговыми активами), или решения о них принимаются в рамках компетенций существующих в Группе Райффайзен уполномоченных органов по одобрению уровня риска (например, комитетом по рыночному риску (МАСО)), или одобрение по таким действиям уже получено;
8. заключение и расторжение договоров об участии в прибыли или принятии ответственности за убытки, групповые налоговые соглашения или сходные договоры, заключенные Банком;
9. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта превышает 1000 кв.м. валовой полезной площади;
10. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком

в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора равен или превышает 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных операционных затрат (складывается из арендных платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) превышает 1 000 000 (Один миллион) евро;

11. одобрение ежегодных кредитных политик (политик кредитного риска) для разных классов активов и типов клиентов, а также внутренних нормативных документов Банка, устанавливающие компетенцию Правления по вопросам принятия решений об уровне кредитного и странового риска, указывающих на полномочия Наблюдательного совета по их утверждению;

12. принятие решений по ссудам, кредитам и иным риск-лимитам, условным обязательствам и прочим видам риска на клиента или группу связанных клиентов, а также решений по страновому риску, требующих одобрения Наблюдательного совета на основании статьи 2.11. настоящего Положения;

13. одобрение внутренних нормативных документов, определяющих полномочия Правления по принятию решений в отношении проблемных активов, указывающих на полномочия Наблюдательного совета по их утверждению;

14. принятие решений по установлению лимитов, реструктуризации, созданию или роспуску резервов и списанию проблемной задолженности по отдельному клиенту или группе связанных клиентов, которые требуют одобрения Наблюдательным советом согласно ст. 2.13 Устава;

15. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства;

16. одобрение приобретения или отчуждения клиентского розничного портфеля (например, розничного кредитного портфеля), если влияние соответствующей сделки на существующий объем взвешенных по риску активов розничного сегмента Банка равно или превышает 5%, и приобретения или отчуждения иного, кроме розничного, портфеля, если влияние сделки на существующий объем взвешенных по риску активов Банка в сегментах кроме розничного равно или превышает 10%.

17. утверждение следующих вопросов оплаты труда и вознаграждения:

а) утверждение общих принципов политики вознаграждения, включая заработную плату и индивидуальные пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин “risk identified staff”);

б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем, а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);

в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию, или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком;

г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;

д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;

е) ежегодное утверждение списка работников, относящихся к категории risk identified staff;

ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда;

ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных

выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим 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) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

18. одобрение назначения работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит действующему законодательству РФ;

19. заключение соглашений с членами Наблюдательного совета, в соответствии с которыми они обязуются оказывать Банку или его дочерним компаниям услуги, выходящие за рамки их компетенции в качестве членов Наблюдательного совета, с оплатой, превосходящей номинальную стоимость данных услуг; в том числе соглашений с предприятиями, в которых член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность. Осуществление членом Наблюдательного совета определенных функций в рамках Группы Райффайзен или осуществление им функций управляющего директора или члена правления соответствующей организации не признается оказанием услуг «компании, в которой член Наблюдательного совета имеет существенную экономическую заинтересованность», кроме случаев, когда определенные обстоятельства позволяют полагать, что данный член Наблюдательного совета получает личную выгоду от деятельности данной компании. Указанные в настоящем пункте решения принимаются Наблюдательным советом Банка с учетом требований устава Банка и Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», определяющих порядок одобрения сделок в совершении которых имеется заинтересованность;

20. созыв годовых и внеочередных Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных Законом, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров и отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

21. размещение Банком дополнительных акций в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка;

22. размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

23. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

24. приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом;

25. образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

26. рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и

компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
27. рекомендации Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов, выплачиваемых (объявляемых) по результатам отчетного года, а также за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и порядку их выплаты;
28. решения о распределении прибыли и выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе решения о размере дивидендов за указанный период по акциям каждой категории (типа), форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
29. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
30. решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
31. одобрение сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10 и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения о заключении таких сделок;
32. принятие решения о согласии на совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
33. утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;
34. утверждение регистратора (реестродержателя) Банка и условий договора с ним, а также расторжение заключенного договора с ним;
35. утверждение внутренних документов Банка согласно требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних процедур Банка;
36. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
37. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
38. утверждение стратегии предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
39. утверждение руководителя управления внутреннего аудита Банка, плана работы управления внутреннего аудита Банка;
40. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним;
41. принятие решений о распределении обязанностей между членами Наблюдательного совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
42. утверждение внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;
43. утверждение сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
44. привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости активов для одобрения отдельных сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок;
45. иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством РФ.

Правление.
Правление руководит всей оперативной деятельностью Банка в пределах своей компетенции и несет ответственность за ее результаты. К компетенции правления относятся (ст. 15 п.6 Устава Банка):

1. создание, закрытие и ликвидация внутренних структурных подразделений Банка;
2. утверждение внутренних нормативных документов о структурных подразделениях Банка, а также внесение изменений и дополнений в них;
3. организация разработки и принятие решений о внедрении Банком новых видов услуг и технологий, не противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних нормативных документов Банка;
4. регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
5. обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;

6. разработка предложений Наблюдательному совету по установлению внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами и льготных сделок в соответствии с внутренними процедурами и документами Банка;
7. рассмотрение и утверждение документов по вопросам деятельности Банка, отнесенных к компетенции Правления, в том числе включая документы по совершению сделок с:
- аффилированными лицами Банка;
- взаимозависимыми с Банком лицами;
- участниками (акционерами) Банка и их аффилированными лицами;
- инсайдерами Банка;
- лицами, сделки с которыми осуществляются на льготных условиях, либо могут характеризоваться регулярными убытками для Банка, а также с лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей), (далее – «сделки со связанными с Банком лицами и льготные сделки»);
8. вынесение на рассмотрение Наблюдательного совета Банка вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации;
9. принятие решений по установлению, изменению и мониторингу лимитов кредитных обязательств, одобрению кредитных обязательств, условных обязательств, утверждение кредитной стратегии Банка, расходов, которые несет Банк в рамках работы с проблемными активами Банка по клиентам Банка или группе связанных клиентов Банка в рамках лимитов и ограничений, установленных кредитной политикой Банка, Положениями о Кредитном комитете и Комитете по работе с проблемной задолженностью и иными внутренними документами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом Банка;
10. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
11. определение стратегии Банка по управлению активами и пассивами;
12. одобрение назначения лиц в состав исполнительных органов, Наблюдательного совета и иных органов управления дочерних и зависимых обществ Банка, а также одобрение прекращения или продления полномочий указанных лиц, за исключением случаев, когда третьи лица, не входящие в Группу Райффайзен, вправе принимать соответствующие решения, вследствие предоставленных им полномочий в силу должностного положения или обладания правом голоса в соответствующем органе управления компании;
13. приобретение или отчуждение объектов недвижимости, в том числе оформление ипотеки и обременений объекта недвижимости (или любой его части), которые находятся в собственности Банка или любого из его дочерних обществ и используются Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже имеющейся площади), в случае если стоимость актива - объекта недвижимости (т.е. цена, по которой аналогичные объекты предлагаются к продаже Банком или третьей стороной) составляет 1 000 000 (Один миллион) евро или менее (без учета затрат на отделку или ремонт) или площадь объекта составляет 1000 кв.м. или менее валовой полезной площади;
14. заключение договоров на съём или сдачу в аренду объекта недвижимости, который используется Банком в качестве центрального офиса, регионального офиса или центры операционно-сервисного и/или информационного обеспечения (в том числе сокращение или увеличение уже арендованной площади) в том случае, если период действия договора менее 5 лет (если были заключены несколько последовательных договоров, принимается во внимание суммированный период их действия) или величина совокупных операционных затрат (складывается из арендных платежей по всем площадям объекта, учитывая сумму НДС, если он не подлежит вычету, а также пропорциональная величина затрат на отделку, если применимо, рассчитанная на весь период действия договора) менее 1 000 000 (Один миллион) евро;
15. совершение иных сделок, направленных на приобретение, продажу или аренду недвижимости, кроме случаев, когда одобрение указанных сделок, в соответствии с уставом Банка и его внутренними документами, требует обязательного одобрения Наблюдательным советом Банка;
16. создание и закрытие филиалов и представительств Банка на территории Российской Федерации, если указанные структурные подразделения включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка;
17. определение политики Банка в сфере управления рисками;
18. предварительное рассмотрение вопроса о любых инвестиции при превышении общей суммы приобретаемого имущества на 5% бюджета Банка;
19. предварительное рассмотрение вопроса об утверждении годового плана рыночных заимствований, а также любые отклонения от него (под рыночными заимствованиями понимаются международные и местные выпуски облигаций, включая именные облигации (обеспеченные и необеспеченные), двухсторонние, синдицированные, приоритетные и субординированные сделки, а также межбанковские и прочие институциональные и иные займы сроком свыше одного года, как в иностранной, так и в валюте Российской Федерации, кроме депозитов, осуществленных в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка;
20. предварительное рассмотрение вопросов оплаты труда и вознаграждения:
а) утверждение общих принципов политики вознаграждения включая заработную плату и индивидуальные

пенсионные планы, для всех работников, включая высшее руководство Банка (в том числе Правление), работников, ответственных за принятие стратегических и иных ответственных решений, работников, осуществляющих контрольные функции, и иных работников, общий размер вознаграждения которых приравнивает их к высшему руководству и ответственным руководителям, чья профессиональная деятельность связана с принятием решений по вопросам разной категории «риска» (англ. термин "risk identified staff");
б) утверждение новых схем вознаграждений и стимулирующих выплат для работников Банка или значительных изменений условий данных схем , а также программ предоставления льгот (в случае, если годовые затраты превышают 10 % годовой суммы выплат заработной платы или условия отличаются от утвержденных общих принципов политики вознаграждения и стимулирующих выплат);
в) утверждение или внесение значительных изменений в любую программу пенсионного обеспечения, программу выплат выходных пособий, программу страхования или любую иную программу предоставления льгот для членов Правления, работников, членов их семей или других лиц, имеющих договорные отношения с Банком, в момент или после ухода на пенсию, или после иного расторжения трудовых или иных договорных отношений с Банком;
г) утверждение или внесение значительных изменений в условия программ доходности (например, опционы) или программ распределения прибыли, применяемым к членам Правления, работникам Банка, членам их семей или другим лицам, имеющим договорные отношения с Банком;
д) утверждение или внесение значительных изменений в условия выплат в рамках программ удержания работников;
е) ежегодное утверждения списка работников, относящихся к категории risk identified staff;
ё) утверждение максимального соотношения нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда за отчетный период для работников, относящихся к категории risk identified staff, в случае если максимальный размер нефиксированной части превышает 100% фиксированной части оплаты труда;
ж) решения в отношении вознаграждения, в том числе о размере ежегодной нефиксированной части оплаты труда, начисленной или выплаченной членам Правления, а также в отношении событий, которые могут привести к снижению или отмене нефиксированной части оплаты труда для членов Правления Банка за соответствующий отчетный период, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
з) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, включая рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда и оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим 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) кредитной организации, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
и) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка), осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений, отчетов ответственных служащих и подразделений, а также независимых оценок по вопросам системы оплаты труда и ее совершенствования, а также всех вопросов, касающихся системы оплаты труда Банка, относящихся к компетенции наблюдательного совета в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.
21. предварительное рассмотрение вопроса об одобрении организационной структуры Правления Банка и внесение в нее функциональных изменений, включая распределение полномочий между членами

Правления Банка согласно организационной структуре Правления Банка по основным направлениям деятельности Банка, а также внесение функциональных изменений в организационную структуру на уровне дирекций и (или) управлений Банка, а также создание новых и упразднение существующих дирекций и (или) управлений Банка.
22. предварительное рассмотрение вопросов об участии Банка в акционерном и/или ином капитале юридических лиц, включая:
а) создание или ликвидация Банком компаний или иных хозяйствующих субъектов, а также приобретение или продажа Банком долей (акций) в юридических лицах, участие и прекращение участия Банка в капитале других хозяйствующих субъектов (определяемое как любые инвестиции Банка в капитал компаний, консолидируемых в финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), независимо от того, реализуется ли указанное участие в процессе обычной хозяйственной деятельности или в рамках реструктуризации задолженности);
б) участие Банка в юридических лицах (холдингах, иных формах совместного участия) с любыми другими компаниями, включая прямое или косвенное участие, через аффилированные лица (определяемые как контролируемые Банком или включенные в консолидированную отчетность Банка);
в) реорганизация (в любой форме) а также иные формы реструктуризации активов Банка и/или его дочерних обществ;
г) любое решение, касающееся уставного капитала (включая увеличение и уменьшение уставного капитала) дочерних и зависимых компаний Банка;
д) заключение или расторжение акционерных и/или корпоративных договоров и соглашений, иных документов устанавливающих требования об обязательном совместном голосовании Банка с другими участниками юридического лица, которые могут прямо или косвенно наложить ограничения на реализацию Банком в отношении юридического лица своих законных прав или могут повлиять на стоимость доли или возможность передачи доли Банка или любой иной формы обременения такой доли, опционные и аналогичные соглашения, или любые другие формы участия, за исключением случаев, когда контрагент входит в Группу Райффайзен.
23. предварительное рассмотрение вопросов о создании и закрытии филиалов и представительств Банка, если указанные структурные подразделения не включены в годовой бюджет или бизнес-план Банка (но в любом случае, если эти структурные подразделения открываются или закрываются за пределами территории Российской Федерации).
24. предоставление и увеличение кредитов, выданных членам Наблюдательного совета или Правления Банка, включая внутренние кредитные линии и условные обязательства.
25. предварительное рассмотрение вопроса о назначении работников Банка (включая членов Правления) на должности в органах управления организаций, не являющихся дочерними или зависимыми по отношению к Банку, за исключением случаев, когда назначение Председателя Правления, членов Правления, директора и главного бухгалтера филиала, а также иных работников Банка противоречит действующему законодательству РФ.
26. предварительное рассмотрение вопросов об утверждении льготных сделок и сделок или ряда взаимосвязанных сделок на суммы, превышающие размеры внутрибанковских лимитов на проведение сделок со связанными с Банком лицами.
27. предварительное рассмотрение вопросов об определении приоритетных направлений деятельности Банка, общей стратегии развития деятельности Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), а также создание новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка.
28. определение общей стратегии развития Банка (включая, в частности, определение основных параметров деятельности Банка, целей средне- и долгосрочных программ развития Банка, стратегическое планирование и бизнес-модель Банка), рассмотрение альтернатив стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк, в том числе утверждение новых и прекращение существующих бизнес направлений Банка.
29. иные вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка и Председателя Правления Банка.

Председатель Правления.
Председатель Правления Банка (ст. 16 п.3 Устава Банка):

1. без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
2. в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
3. выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
4. издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет

меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
5. созывает и организует проведение заседаний Правления, подписывает протоколы заседания Правления;
6. утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность Банка, его дополнительных офисов, иных внутренних структурных и обособленных подразделений Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
7. распоряжается имуществом Банка и совершает хозяйственные сделки в рамках компетенции Правления Банка;
8. утверждает штатное расписание Банка, его филиалов, представительств, операционных, дополнительных офисов, иных структурных подразделений Банка;
9. утверждает Правила внутреннего трудового распорядка Банка, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
10. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы, функциональные обязанности и ответственность структурных подразделений Банка и их руководителей;
11. осуществляет иные полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательством РФ.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

В АО «Райффайзенбанк» принята «Политика корпоративного управления АО «Райффайзенбанк», утвержденная протоколом Правления № 765 от 30.09.2015 г., составленная в соответствии с лучшими европейскими корпоративными практиками, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Центральным Банком Российской Федерации.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

16.10.2017г. общим собранием акционеров АО «Райффайзенбанк» утверждены в новой редакции Устав, Положение о Правлении и Положение о Наблюдательном Совете АО «Райффайзенбанк».

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Устав АО «Райффайзенбанк»;
Положение о Наблюдательном совете АО «Райффайзенбанк»;
Положение о Правлении АО «Райффайзенбанк».

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:

1.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Штробль Иоханн**
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1982 г. Специальность: бизнес администрирование Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1988 г., присвоена ученая степень доктора наук по специальности «бизнес администрирование»

[56] Список террористов - список, который включает в себя перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2018	АО «Райффайзенбанк»	Председатель наблюдательного совета
2017	АО «Райффайзенбанк»	Председатель комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2014	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Председатель Наблюдательного совета
2015	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Председатель комитета по вознаграждениям
2017	2018	АО «Райффайзенбанк»	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2017	Райффайзен Банк д.д. Босния и Герцеговина	Член исполнительного кредитного комитета
2017	2017	РБ Интернешенл Файненс (Гонконг) Лтд.	Председатель ревизионного комитета
2017	2017	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель ревизионного комитета
2016	2017	АО «Райффайзенбанк»	Заместитель председателя наблюдательного совета
2016	2017	АО «Райффайзенбанк»	Заместитель

			председателя комитета по вознаграждениям
2011	2017	АО «Райффайзенбанк»	Председатель исполнительного кредитного комитета
2014	2017	Райффайзен Банк Польска С.А., Варшава, Польша	Член ревизионного комитета
2010	2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя Правления
2013	2017	ДАВ Холдинг Кфт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
2014	2016	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член ревизионной комиссии
2014	2017	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Председатель наблюдательного совета
2014	2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета
2008	2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член ревизионного комитета
2011	2015	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
2010	2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2010	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

2.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Мартин Грюлль**
Год рождения:	**1959**
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1982г., квалификация: присвоена степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2018	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Председатель наблюдательного совета
2018	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2017	Райффайзенбанк (Болгария) ЕАД	Председатель наблюдательного совета
2017	Райффайзенбанк (Болгария) ЕАД	Председатель комитета по вознаграждениям
2017	Райффайзенбанк (Болгария) ЕАД	Председатель комитета по номинациям

2017	Райффайзенбанк (Болгария) ЕАД	Член комитета по рискам
2017	Райффайзен Банк Аваль, ПАО (Украина)	Председатель наблюдательного совета
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Заместитель председателя наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член ревизионного комитета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэшнл ГмбХ, Вена	Первый заместитель председателя консультационного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член ревизионного комитета
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член комитета по вознаграждениям
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2017	2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2014	2018	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2014	2018	Татра Банк АС, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	2018	Татра Банк АС, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	2018	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член комитета по вознаграждениям
2017	2017	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2009	2017	Зуно Банк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2011	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2011	2015	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2008	2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета

2010	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
2010	2014	РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя комитета по компенсациям
2012	2013	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя ревизионного комитета
2010	2013	РБ Интернейшнл Маркетс, Нью-Йорк	Член консультационного совета
2009	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2006	2014	Стефан Столицка Прайватштифтунг, Грац	Член правления
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
2007	2015	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Заместитель председателя наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

3.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Андреас Гшвентер**
Год рождения:	**1969**
Сведения об образовании:	Университет г. Иннсбрук, в 1988г. присвоена квалификация магистра экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2018	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Член наблюдательного совета
2018	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Заместитель председателя ревизионного комитета
2017	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, руководитель операционной и ИТ - дирекции
2016	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2016	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2016	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзенбанк а.с., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2016	РЦС Райффайзен Сервис-Центр ГмбХ	Член консультационного комитета при наблюдательном совете
2015	РЦС Райффайзен Сервис-Центр ГмбХ	Заместитель председателя наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2015	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2017	2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2010	2015	Райффайзен Банк Аваль, Украина	Член правления
2014	2015	Райффайзен Банк Аваль, Украина	Член правления
2011	2015	Украинский Процессинговый	Член наблюдательного

		Центр	совета
2015	2016	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2016	2017	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2015	2016	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2013	2015	РЕК Гамма ЛЛС	Член общего собрания участников

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

4.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Питер Леннкх**
Год рождения:	**1963**
Сведения об образовании:	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена (Высшее учебное заведение Мировой торговли в Вене), 1988г., присвоена степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2018	Райффайзен Банк Косово АО	Председатель наблюдательного совета
2017	Остеррайхише Контрольбанк Акциенгезельшафт	Член наблюдательного совета
2017	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Председатель наблюдательного совета
2015	Райффайзен Банк С.А.., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2011	АО «Райффайзенбанк»	Заместитель председателя исполнительного кредитного комитета
2013	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Член управляющего комитета
2016	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2015	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член комитета по рискам
2011	РБИ Лизинг ГмбХ	Председатель ревизионного комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2015	2019	Райффайзен Банк д.д., Босния и Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2015	2019	Райффайзен Банк д.д., Босния и Герцеговина, Сараево	Заместитель Председателя комитета по вознаграждениям
2014	2018	Райффайзен Банк Польска С.А., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета

2017	2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2017	2017	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
2016	2017	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2016	2017	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2014	2017	Райффайзенбанк Австрия д.д., Загреб	Председатель ревизионного комитета
2013	2016	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ	2й Заместитель Председателя наблюдательного совета
2013	2016	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член ревизионного комитета
2014	2017	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2017	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2006	2017	Г. Степич СиИИ Чарити	Член правления
2014	2017	РБ Интернациональ Финанс (Гон-Конг), Ltd	Председатель управляющего комитета
2011	2017	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель управляющего комитета
2013	2017	РБИ Гонк-Конг	Председатель управляющего комитета
2014	2017	Французско-австрийская торговая палата	Член правления
2014	2016	Райффайзен банка а.д. Белград	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	2017	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2011	2016	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель управляющего комитета
2013	2016	Райффайзен (Пекин) Инвестмент Менеджмент Ко, Лтд	Председатель наблюдательного совета
2013	2016	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член ревизионного комитета
2014	2015	РБ Интернешнл Финанс (США) ЛЛС	Председатель наблюдательного совета
2014	2015	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2014	2015	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	2015	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2014	2015	АО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	2014	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Член наблюдательного совета
2014	2015	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2005	2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2006	2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2010	2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2009	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета

2005	2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2008	2012	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2006	2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
2006	2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2011	2014	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2011	2014	Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2010	2013	ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
2005	2014	Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
2012	2014	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	2013	РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Ханнес Мёзенбахер**
Год рождения:	**1972**
Сведения об образовании:	1997: Университет им. Карла Франценса, Грац (магистр бизнес-администрирования), 2000: Университет г. Вены (доктор социальных и экономических наук)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2017	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	Член правления
2018	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен	Член правления
2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2017	АО «Райффайзенбанк»	Председатель исполнительного кредитного комитета
2017	Райффайзен Банк д.д. Босния и Герцеговина	Председатель исполнительного кредитного комитета
2017	Райффайзенбанк А.С., Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2018	Райффайзен Центробанк АГ	Заместитель председателя наблюдательного совета
2017	Райффайзен Центробанк АГ	Председатель ревизионного комитета при набсовете
2017	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель управляющего комитета
2017	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг) Лтд.	Председатель управляющего комитета
2017	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2017	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2017	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Председатель комитета по рискам
2017	Райффайзен Банк С.А., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2018	2019	Райффайзен Банк д.д. Босния и Герцеговина	Председатель комитета по назначениям
2017	2019	Райффайзен Банк д.д. Босния и Герцеговина	Председатель наблюдательного совета
2017	2019	Райффайзен Банк д.д. Босния и Герцеговина	Председатель комитета по вознаграждениям
2017	2018	Райффайзен Банк Польска С.А.	Член наблюдательного совета
2017	2018	Райффайзен Банк Польска С.А.	Член ревизионного комитета
2017	2018	Райффайзен Центробанк АГ	Председатель Наблюдательного совета
2017	2018	Райффайзен Центробанк АГ	Председатель комитета по назначениям
2017	2018	Райффайзен Центробанк АГ	Председатель комитета по вознаграждениям
2017	2018	Райффайзен Центробанк АГ	Председатель комитета по рискам
2017	2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2014	2017	Райффайзен Центробанк АГ	Член ревизионного комитета
2014	2017	Райффайзен Центробанк АГ	Член наблюдательного совета
2012	2016	Татра Банка С.А,, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2012	2016	Татра Банка С.А., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2013	2014	Филиал РБИ в Лондоне	Член наблюдательного совета
2014	2017	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по рискам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

6.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Степаненко Андрей**
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Киевский государственный экономический университет, 1994г. (квалификация: экономист со знанием иностранного языка)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2018	Райффайзен Капиталанлаге-Гезельшафт мбХ	Председатель Наблюдательного совета
2018	Райффайзен Капиталанлаге-Гезельшафт мбХ	Член Комитета по вознаграждениям
2018	Татра Банка А.С.	Председатель Наблюдательного совета
2018	Татра Банка А.С.	Член Ревизионного комитета
2018	Катрайн Приватбанк АГ	Заместитель председателя

		наблюдательного совета
2018	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	Член Правления
2018	Райффайзен Банк а.с. Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2018	АО Райффайзен Банк Аваль АО	Член наблюдательного совета
2018	Райффайзен Центобанк АГ	Член наблюдательного совета
2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2018	Райффайзен Центобанк АГ	Член ревизионного комитета
2019	Райффайзен Банк С.А. Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2018	Филиал РБИ в Польше	Член консультационного комитета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2018	2018	Элеватор Венчурс Бетайлигунгс ГмбХ	Заместитель председателя инвестиционного комитета
2012	2018	АО «Райффайзенбанк»	Заместитель Председателя Правления, Руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления
2017	2018	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Член наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления

кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

7.

Персональный состав	**Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк»:**
Фамилия, имя, отчество:	**Янушевский Лукаш Януш**
Год рождения:	1978г.
Сведения об образовании:	Университет Варшавы, 2007 (магистр экономики)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2018	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	Член Правления
2018	Райффайзен Капиталанлаге-Гезельшафт мбХ	Заместитель Председателя наблюдательного совета
2018	Райффайзен Банк а.с. Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2018	Райффайзен Центобанк АГ	Председатель наблюдательного совета
2018	АО «Райффайзенбанк»	Член наблюдательного совета
2018	Райффайзен Центобанк АГ	Член ревизионного комитета
2018	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2018	Татра Банка А.С., Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2018	Филиал РБИ в Лондоне	Председатель консультационного

		комитета
2018	РБ Интернешнл Маркетс (США) ЛЛС	Член консультационного комитета
2019	Райффайзен Банк С.А. Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2007	2018	Райффайзен Банк Польска С.А.	член Правления
2015	2018	Райффайзен ТФИ С.А.	Председатель Наблюдательного совета
2017	2018	Райффайзен Солюшнз С.П. з.о.о.	Заместитель председателя Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не

занимал.

Правление АО «Райффайзенбанк»

1. **Председатель Правления АО «Райффайзенбанк»**

Персональный состав	**Правление АО «Райффайзенбанк»**
Фамилия, имя, отчество:	**Монин Сергей Александрович**
Год рождения:	**1973**
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
07.11.2011	АО «Райффайзенбанк»	Председатель Правления
30.09.2011	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	Председатель наблюдательного совета
22.05.2015	Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Дата завершения работы в должности (на позиции)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3	4
09.06.2014	31.12.2015	АО «Райффайзенбанк»	Руководитель дирекции по управлению рисками
12.08.2014	20.10.2015	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член Наблюдательного совета
31.12.2011	08.04.2014	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель Наблюдательного совета
05.03.2014	12.05.2015	ОАО «Московская биржа»	Член Совета
н/д	22.04.2015	Национальная Фондовая Ассоциация (Саморегулируемая организация)	Сопредседатель
27.03.2006	08.04.2015	Некоммерческая организация Национальная валютная ассоциация	Сопредседатель

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	-	шт.

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

2.

Персональный состав	**Правление АО «Райффайзенбанк»**
Фамилия, имя, отчество:	**Хебенштрайт Герт Франц Вальтер**
Год рождения:	**1973**
Сведения об образовании:	Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000 Факультет социальных и экономических наук, специальность – экономика производства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
01.10.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, руководитель финансовой дирекции,

		член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.10.2015	13.02.2019	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Член наблюдательного совета
13.10.2015	20.10.2015	ЗАО «НПФ «Райффайзен»	Член наблюдательного совета
09.01.2012	16.09.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления
09.01.2013	30.09.2015	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, член Правления
08.11.2011	31.12.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

3.

Персональный состав	**Правление АО «Райффайзенбанк»**
Фамилия, имя, отчество:	**Патрахин Никита Михайлович**
Год рождения:	**1978**
Сведения об образовании:	Новосибирский государственный университет, 1998г., квалификация: экономист-математик специальность: математические методы и исследование операций в экономике Государственный университет Высшая школа экономики, 2000 присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
02.03.2017	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, Член Правления
28.04.2017	ООО «Райффайзен-Лизинг»	Председатель наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности

на) должность	должности		
1	2	3	4
04.09.2013	02.03.2017	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, Член Правления
28.12.2007	12.01.2016	Фонд «Эндаумент НГУ»	Член Правления Фонда
04.02.2013	10.06.2014	Закрытое акционерное общество «Верхнекамская Калийная Компания»	Член Совета Директоров
04.09.2012	03.09.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, Член Правления
01.02.2012	03.09.2012	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

4.

Персональный состав	**Правление АО «Райффайзенбанк»**
Фамилия, имя, отчество:	**Васс Роланд**
Год рождения:	**1971**
Сведения об образовании:	Университет Зальцбурга, 1997, юридический факультет, квалификация: магистр юриспруденции Институт развития экономики г. Зальцбурга, 2000 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
15.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
01.04.2016	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	член Наблюдательного совета
01.06.2016	ООО «Райффайзен-Лизинг»	член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2016	14.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками
01.02.2014	31.12.2015	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Заместитель Председателя Правления, директор по управлению рисками, финансовый директор
06.08.2013	31.01.2014	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, финансовый директор, член Правления
24.11.2011	05.08.2013	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.

Персональный состав	**Правление АО «Райффайзенбанк»**
Фамилия, имя, отчество:	**Зильбер Роман Борисович**
Год рождения:	**1973**
Сведения об образовании:	Новосибирский государственный университет, 1994г. квалификация: математика, прикладная математика специальность - математика, прикладная математика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Должности (позиции), занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
07.05.2018	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания физических лиц и

		малого бизнеса, член Правления
01.04.2016	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2018	06.05.2018	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса
28.04.2017	30.03.2018	АО «Райффайзенбанк»	заместитель руководителя дирекции, начальник, управляющий директор управления по работе с малым бизнесом и премиальными клиентами
03.06.2014	27.04.2017	АО «Райффайзенбанк»	начальник, управляющий директор управления по работе с малым бизнесом и премиальными клиентами
01.11.2013	02.06.2014	АО «Райффайзенбанк»	начальник, управляющий директор управления по работе с премиальными клиентами, малым и микро бизнесом
15.04.2013	31.10.2013	ЗАО «Райффайзенбанк»	начальник управления по работе с премиальными клиентами, малым и микро бизнесом

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» за 12 месяцев 2018 года:

Общая сумма вознаграждения, выплаченного Членам Наблюдательного Совета в течение 12 месяцев 2018 года – 1 147 752 евро (до вычета налогов). Выплата произведена во II квартале 2018 года по итогам 2017 года. В течение I квартала 2019 года вознаграждение Членам Наблюдательного Совета не выплачивалось.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Райффайзенбанк» в течение 12 месяцев 2018 года (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2018 года	заработная плата	282 822 272
	премии	177 709 540
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	85 021 141

[56] Список террористов - список, который включает в себя перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

С I квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Райффайзенбанк» в течение 3 месяцев 2019 года (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» марта 2019 года	заработная плата	62 573 309
	премии	-
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	16 706 032
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

С I квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Система органов внутреннего контроля, порядок образования полномочий органов внутреннего контроля определены в статье 19 Устава Банка. Банк организует систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации (п. 1 ст. 19 Устава Банка)

Система органов внутреннего контроля представляет собой совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. (п.2 ст. 19 Устава Банка)

В систему органов внутреннего контроля входит:
1) Общее собрание акционеров;
2) Наблюдательный совет;
3) Правление;
4) Председатель Правления;
5) Ревизионная комиссия;
6) Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
7) Руководители филиалов (их заместители) Банка;
8) структурные подразделения и служащие, осуществляющие функции внутреннего контроля и Службы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: Управление внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

[56] Список террористов - список, который включает в себя перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

терроризма, входящее в структуру Управления комплаенс-контроля, Дирекцию по управлению рисками и Управление экономической безопасности. (п. 3, п, 5 ст. 19 Устава Банка).

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля распределяются следующим образом (п. 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 ст. 19 Устава Банка):

1. Общее собрание акционеров осуществляет: рассмотрение рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов аудиторской организации Банка, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности Банка.

2. Наблюдательный совет осуществляет: создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; утверждение документов по организации системы внутреннего контроля; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля Банка характеру и масштабам деятельности Банка в случае их изменения.

3. Правление Банка осуществляет: установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного совета; реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля Банка в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременного оценивать трудно контролируемые риски банковской деятельности.

4. Председатель Правления Банка осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором сотрудники должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (включая филиалы Банка) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаев злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с сотрудниками Банка и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений; предоставление в установленные сроки информации в территориальное управление Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе внесение изменений в положения о структурных подразделениях и о Службе внутреннего контроля, о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (его заместителей) структурных подразделений Службы внутреннего контроля, если такие подразделения будут создаваться.

5. Полномочия структурных подразделений и служащих Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля (п. 5 ст. 19 Устава Банка):

А). Управление внутреннего аудита, выполняющее функции службы внутреннего аудита, осуществляет: проверку деятельности Банка по всем направлениям деятельности Банка, оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, включая выполнения решений органов управления Банка; проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка, и полноты применения данных документов Банка; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и(или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций; контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка; контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по

результатам проверок мер и представления Наблюдательному совету не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверку подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка; проверку и тестирование полноты, достоверности, своевременности и объективности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; контроль за соответствием внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений Банка согласно утвержденному годовому плану; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или операций; проверки выполнения подразделениями Банка законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность, а также осуществляет другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка; проверку процессов и процедур внутреннего контроля, деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Дирекции управления рисками Банка; другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка. Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, по собственной инициативе докладывает Наблюдательному совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Управлением внутреннего аудита своих функций, и предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка. Руководителем Управления внутреннего аудита является начальник Управления внутреннего аудита. Решение об утверждении или освобождении от должности начальника Управления внутреннего аудита принимается Наблюдательным советом Банка, и оформляется приказом за подписью Председателя Правления Банка. Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Руководитель Управления внутреннего аудита должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Б) Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается приказом Председателя Правления Банка. Полномочия ответственного сотрудника по ПОД/ФТ устанавливаются внутренними документами Банка.
В целях соблюдения законодательства по ПОД/ФТ и обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке созданы Отдел обязательной отчетности и контроля и Отдел текущего контроля операций, входящие в структуру Управления комплаенс-контроля и являющиеся Подразделением по ПОД/ФТ. Реализация деятельности Отделов достигается посредством выполнения комплекса задач и функций.
В состав Отдела обязательной отчетности и контроля входят:
- Группа обязательной отчетности;
- Группа контроля и качества данных.
В состав Отдела текущего контроля операций входят:
- Группа текущего контроля и анализа физических лиц;
- Группа текущего контроля и анализа юридических лиц.

Основные задачи Отдела обязательной отчетности и контроля:
- Реализация программ и процедур в области ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства РФ и процедур Банка на уровне Головного офиса и в регионах присутствия Банка;
- Поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- Выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, в том числе операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях финансирования терроризма и/или финансирования распространения оружия массового уничтожения и представление сведений о таких операциях в Уполномоченный орган;
- Реализация комплекса мер, направленных на недопущение обслуживания в Банке (в т.ч. проведение операций без открытия банковского счета) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и

физических лиц, фигурирующих в Списке террористов[56], а также в Перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, формируемых Уполномоченным органом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- Принятие решений о квалификации операций (сделок) в качестве подлежащих обязательному контролю.

Основные функции Группы обязательной отчетности:
- Осуществление мониторинга операций клиентов Банка (юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица), в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- Организация и своевременное представление в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе сведений о случаях отказа в заключении договора банковского счета, осуществлении распоряжения Клиента и расторжения договора банковского счета на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Взаимодействие с подразделениями Банка в случае принятия решений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с законодательством РФ в области ПОД/ФТ;
- Получение и обеспечение обновления Списка террористов и Перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, формируемого Уполномоченным органом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, содержащегося в базах Банка;
- Осуществление проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены, либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информирование уполномоченного органа о результатах такой проверки;
- Подготовка официальных ответов на запросы компетентных органов в соответствии с законодательством РФ;
- Контроль за применением мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, фигурирующих в Списке террористов и Перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, формируемом Уполномоченным органом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- Реализация комплекса мер, направленных на недопущение обслуживания в Банке (в т.ч. проведение операций без открытия банковского счета) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, фигурирующих в Списке террористов и Перечне лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, формируемом Уполномоченным органом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- Организация сбора, хранения документов и информации, содержащей сведения, подлежащие фиксированию в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым подразделениями Банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- Развитие и автоматизация процессов выявления операций клиентов Банка (юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица), подлежащих обязательному контролю на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- В рамках выполнения функций и задач, возложенных на подразделение, участвует в обработке персональных данных в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- Координация и контроль деятельности Службы внутреннего контроля Банка.

Основные функции Группы контроля и качества данных:
- Осуществление контроля полноты выявления операций клиентов Банка (юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица), подлежащих обязательному контролю на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- Контроль за полнотой и корректностью представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Подготовка официальных ответов на запросы компетентных органов в соответствии с законодательством РФ;
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым подразделениями Банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

[56] Список террористов - список, который включает в себя перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

- Развитие и автоматизация процессов выявления операций клиентов Банка (юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица), подлежащих обязательному контролю на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- Развитие автоматизированных процедур, обеспечивающих качество данных, передаваемых в Уполномоченный орган, в составе сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Основные задачи Отдела текущего контроля операций:
- Реализация программ и процедур в области ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства РФ и процедур Банка на уровне Головного офиса и в регионах присутствия Банка;
- Поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и исключения вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- Выявление в деятельности клиентов операций, соответствующих признакам, указывающим на необычный характер сделки, а также операций, в отношении которых могут возникнуть подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- Принятие решений о квалификации операций (сделок) в качестве подозрительных, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- Принятие решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- Принятие решений о расторжении договора банковского счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- Инициирование информирования Уполномоченного органа об операциях, квалифицированных в качестве подозрительных, а также о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и случаях расторжения договора банковского счета по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

Основные функции Группы текущего контроля и анализа физических лиц:
- Осуществление мониторинга операций клиентов Банка - физических лиц, на предмет выявления подозрительных/необычных операций на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- Подготовка официальных ответов на запросы компетентных органов в соответствии с законодательством РФ;
- Ведение внутрибанковских списков клиентов – физических лиц, деятельность которых требует особого внимания со стороны Управления комплаенс-контроля с целью управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая перечень неблагонадежных лиц, в отношении которых Банк вправе принять решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
- Взаимодействие с подразделениями Банка по вопросам возможности дельнейшего сотрудничества с клиентом – физическим лицом, необходимости предоставления дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения анализа деятельности клиента – физического лица, в целях проведения углубленного анализа деятельности клиента и последующего принятия решения о квалификации операций в качестве относящихся к категории подозрительных;
- Взаимодействие с подразделениями Банка в случае приостановки приема от клиента – физического лица распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае принятия решений об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и(или) о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- Консультирование бизнес-подразделений по вопросам осуществления банковских операций на предмет наличия в них признаков, указывающих на необычный характер, в соответствии с требованиями законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и требованиям Комплаенс;
- Организация сбора, хранения документов и информации, содержащие сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым подразделениями Банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от

заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- Принятие решений о квалификации операций (сделок) клиентов – физических лиц в качестве подозрительных, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Основные функции Группы текущего контроля и анализа юридических лиц:
- Осуществление мониторинга операций клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и иностранных структур без образования юридического лица, на предмет выявления подозрительных/необычных операций на уровне Московского региона и иных регионов присутствия Банка;
- Подготовка официальных ответов на запросы компетентных органов в соответствии с законодательством РФ;
- Ведение внутрибанковских списков клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой и иностранных структур без образования юридического лица, деятельность которых требует особого внимания со стороны Управления комплаенс-контроля с целью управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, включая перечень неблагонадежных лиц, в отношении которых Банк вправе принять решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);
- Взаимодействие с подразделениями Банка по вопросам возможности дельнейшего сотрудничества с клиентом – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и иностранной структурой без образования юридического лица, необходимости предоставления дополнительных документов и сведений, необходимых для проведения анализа деятельности клиента в целях проведения углубленного анализа деятельности клиента и последующего принятия решения о квалификации операций клиента в качестве относящихся к категории подозрительных;
- Взаимодействие с подразделениями Банка в случае приостановки приема от клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя и иностранной структуры без образования юридического лица распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае принятия решений об отказе от выполнения распоряжения клиента о совершении операций и(или) о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- Консультирование бизнес-подразделений по вопросам осуществления банковских операций на предмет наличия в них признаков, указывающих на необычный характер, в соответствии с требованиями законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и требованиям Комплаенс;
- Организация сбора, хранения документов и информации, содержащие сведения, подлежащие документальному фиксированию в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым подразделениями Банка в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- Подготовка документа по форме Банка в целях информирования Клиента/Потенциального клиента (физического лица, юридического, индивидуального предпринимателя и иностранной структуры без образования юридического лица) о причинах принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции/о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также о наличии у него права представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;
- Рассмотрение обращений клиентов (физического лица, юридического, индивидуального предпринимателя и иностранной структуры без образования юридического лица) и представленных ими документов и сведений на предмет отсутствия оснований для принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета;
- Подготовка документа по форме Банка об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом;
- Исполнение запросов межведомственной комиссии о представлении мотивированного обоснования принятого решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и мотивированного обоснования о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;

- Принятие решений о квалификации операций (сделок) клиентов – индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица в качестве подозрительных, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения.

В) Служба внутреннего контроля осуществляет свои полномочия на основании Положения о Службе внутреннего контроля и Положения об организации внутреннего контроля, разработанных в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 и утвержденных единоличным исполнительным органом, Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П и иными нормативными и правовыми актами Российской Федерации.
Служба внутреннего контроля представляет совокупность отдельных структурных подразделений и работников Банка. Функции Службы внутреннего контроля осуществляют служащие структурных подразделений Банка в рамках предоставляемых полномочий путем взаимодействия между структурными подразделениями Банка. Координацию деятельности данных работников осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, назначаемый на должность приказом Председателя Правления Банка.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, функции Службы внутреннего контроля (СВК) Банка исполняются служащими следующих структурных подразделений Банка:

- Управление комплаенс-контроля;
- Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента;
- Группа по работе с претензиями и инцидентами Управления каналов продаж;
- Отдел централизованных закупок;
- Административно-правовое управление;
- Управление экономической безопасности.

Руководителем СВК Банка является Начальник Управления комплаенс-контроля. Управление комплаенс-контроля является Координационным центром СВК. Информация обо всех фактах выявления/установления событий, связанных с регуляторным риском, доводится служащими перечисленных выше подразделений до Руководителя СВК.

Цели и функции СВК.
Служба в соответствии с поставленными перед ней задачами осуществляет следующие функции:
- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений, Председателю Правления и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и инициирование по мере необходимости внесения в них изменений;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- мониторинг отраслевого законодательства Российской Федерации;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и действующего законодательства Российской Федерации.

Управление комплаенс-контроля:
- разрабатывает и согласовывает с Председателем Правления план деятельности СВК на год;
- осуществляет выявление и мониторинг регуляторного-риска (комплаенс-риска);
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления Регуляторным риском;
- участвует в разработке/согласовании внутренних документов по управлению Регуляторным риском;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
- выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов (за исключением вопросов, отнесённых к ведению Управления каналов продаж);
- в случаях, предусмотренных ВНД, осуществляет анализ экономической целесообразности заключения договоров;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
- проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществляет выполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ, а также выявление операций обязательного контроля и подозрительных операций;
- осуществляет выполнение требований законодательства в области внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, противодействия неправомерного использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству Управления интегрированного риск-менеджмента:
- организует процесс сбора информации об инцидентах операционного и регуляторного рисков, в то время как риск-инциденты собираются и регистрируются всеми подразделениями Банка (учет событий, связанных с регуляторным риском);
- отвечает за внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;
- обеспечивает руководство и экспертную оценку управления операционным риском на уровне Банка, несет ответственность за обеспечение соблюдения основных стандартов и проактивную идентификацию, измерение, управление и мониторинг операционного риска;
- осуществляет контроль за внедрением и оценкой эффективности структуры управления операционным риском;
- осуществляет рассмотрение стратегии по управлению операционным риском и профиля операционного риска, включая рекомендации в отношении мер минимизации операционного риска;
- проводит рассмотрение и контроль качества результатов, полученных при применении инструментов (в т. ч. оценка рисков и бюджетирование, сценарный анализ, индикаторы раннего предупреждения, сбор данных по инцидентам, планы минимизации и др.) и процессов управления операционным риском;
- отвечает за подготовку и контроль качества отчетности/материалов по проблемам/вопросам операционного риска на Комитете по операционному риску.

Группа по работе с претензиями и инцидентами Управления каналов продаж Банка:
- совместно с Управлением комплаенс-контроля проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.

Отдел централизованных закупок:
- совместно с Управлением комплаенс-контроля проводит анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию Регуляторного риска, в т.ч. с целью их закрепления в тематических ВНД.

Административно-правовое управление:
- осуществляет мониторинг нормативно-правовых требований, информирование / консультирование подразделений Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском;
- проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска;
- вырабатывает рекомендации, направленные на минимизацию Регуляторного риска.

Управление экономической безопасности:
- проводит мероприятия, направленные на предотвращение и выявление внутреннего мошенничества;
- осуществляет контроль выполнения требований законодательных и нормативных актов в сфере информационной безопасности, действующих на территории РФ, включая контроль выполнения требований по использованию сведений, составляющих персональные данные, служебную, банковскую или коммерческую тайну;
- разрабатывает и внедряет меры по предотвращению хищений имущества и денежных средств;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению Регуляторным риском;
- участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Г) Дирекция по управлению рисками осуществляет: участие во всех решениях изменяющих объем риска для Банка; контроль за рисками посредством обеспечения соблюдения установленных лимитов; информирование руководства Банка о фактах превышения лимитов; обеспечение соответствия текста кредитной документации одобренным условиям сделки; последующая проверка выполнения клиентом всех условий кредитного соглашения; проверка фактического состояния предмета залога (количественных и качественных параметров). Руководителем Дирекции по управлению рисками является член Правления Банка, ответственный за данное направление и назначаемый Наблюдательным советом Банка;

Согласно внутренним документам, регламентирующим деятельность Дирекции по управлению рисками, к компетенции Дирекции относится:
- предварительное рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков, порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, подготовка предложений по их совершенствованию;
- предварительная оценка политики Банка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, на соответствие стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности информации о принятых Банком рисках в отчетах, предоставляемых Наблюдательному совету, в том числе отчетах Банка, выносимых на утверждение общего собрания акционеров Банка;
- взаимодействие с другими Дирекциями Банка по вопросам управления рисками Банка.

Д) Управление экономической безопасности осуществляет: контроль за использованием автоматизированных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; тестирование надежности и своевременности сбора и предоставления информации; контроль компьютерных систем; проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы; контроль за организацией резервирования данных и процедур восстановления автоматизированных информационных систем, за осуществлением поддержки во время использования автоматизированных информационных систем; контроль соблюдения порядка защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации. Руководителем управления экономической безопасности является начальник управления экономической безопасности, назначаемый на должность приказом Председателя Правления Банка;

Согласно положению об Управлении экономической безопасности, компетенцией данного Управления является:

- проведение работы по обеспечению стабильности и эффективности функционирования основных составляющих экономической безопасности, к которым относятся: финансовая составляющая,

информационная составляющая, технико-технологическая составляющая, кадровая составляющая, правовая составляющая;

- проведение работ, направленных на предотвращение ущерба от негативных воздействий на экономическую безопасность Банка по различным аспектам финансово-экономической деятельности;

- разработка стратегии обеспечения экономической безопасности Банка.

Задачи Управления экономической безопасности:

- достижение максимальной стабильности функционирования, а также создание основы и перспектив роста Банка вне зависимости от объективных и субъективных угрожающих факторов;

-эффективное решение проблем Банка, связанных с обеспечением собственной безопасности.

Е) Ревизионная комиссия отвечает за: проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка; составление заключения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информации о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета, предоставления бухгалтерской отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Банка;
Ревизионная комиссия избирается общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства. Компетенция и порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется внутренним документом (положением о ревизионной комиссии Банка), утверждаемым общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии не могут, одновременно являться членами наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка. (п. 1,2 ст. 18 Устава Банка)
Согласно положению о Ревизионной комиссии Банка, утвержденному ГОСА, протокол № 42 от 26.05.2008 Ревизионная комиссия имеет право:
- в ходе проверки (ревизии) требовать от должностных лиц Банка (филиалов и внутренних структурных подразделений) предоставления информации (документов и материалов), изучение которых находится в компетенции Ревизионной комиссии;
- входить в помещения, используемые для хранения документов (архив), наличных денежных средств или других ценностей (денежные хранилища) с обязательным привлечением руководителя или уполномоченного материально-ответственного сотрудника соответствующего подразделения Банка;
- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. и не являющихся сотрудниками Банка;
- требовать письменных объяснений от единоличного исполнительного органа, членов Наблюдательного Совета, должностных лиц Банка по вопросам, находящимся в компетенции Ревизионной комиссии;
- требовать созыва заседаний Наблюдательного Совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления Банка.

Ж) Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) Банка осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным лицам; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

З) Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка осуществляет: организацию ведения бухгалтерского учета в филиале Банка; обеспечение соблюдения законодательства при совершении банковских операций и сделок;

И) Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) филиала Банка отвечает за: ведение бухгалтерского учета филиала Банка; своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок; обеспечение возможности формирования полной и достоверной бухгалтерской отчетности филиала; контроль за движением и сохранностью имущества, контроль за выполнением обязательств;

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе

- информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту Наблюдательного Совета АО «Райффайзенбанк» Банком не создан.

- информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), его задачах и функциях:

Дирекция по управлению рисками:

Задачи Дирекции по управлению рисками:

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Для решения поставленных задач дирекция по управлению рисками выполняет следующие функции:

- Обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка.
- Осуществление постоянного контроля состояния рисков (в том числе: ликвидности, рыночных рисков (валютного, процентного, ценового), кредитных рисков, операционного риска) и соблюдением предельных значений их уровней.
- Проведение мероприятий, направленных на постоянную оценку и текущее управление рисками.
- Проведение оценки текущего и прогнозного уровня рисков.
- Разработка и совершенствование методов оценки и способов минимизации рисков.
- Разработка предложений по снижению уровня рисков.
- Подготовка предложений по установлению и изменению лимитов активных операций (кредитных, рыночных, на контрагентов и прочих).
- Регулярный мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Кредитным Комитетом и иными уполномоченными органами Банка.
- Моделирование и оценка воздействия изменений параметров риска на структуру баланса для контроля управления критическими ситуациями (в т.ч. стресс-тестирование).
- Формирование внутренней управленческой отчетности о состоянии рисков для руководства Банка.
- Расчет и анализ величины капитала, необходимый для покрытия валютных рисков, операционного риска, ценовых рисков.
- Контроль расчета размера резервов на возможные потери, своевременного создания, состояния и движения создаваемых Банком резервов.
- Непосредственное участие в разработке новых банковских инструментов, продуктов и услуг и обеспечение их эффективности с точки зрения минимизации рисков.
- Установление и поддержание информационных потоков внутри банка по вопросам, входящим в компетенцию Службы.
- Информирование Правления Банка о нарушениях процедур анализа и эффективного управления риском.

В соответствии со статьей 4 (1).7 Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими разных структурных подразделений. Отдельное структурное подразделение – Служба внутреннего контроля – в Банке не создано.

- информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет свою деятельность на основании Положения об Управлении внутреннего аудита, которое утверждено решением Наблюдательного Совета Банка от 27.09.2017 Протокол №305. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется исполнительными органами Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Задачи СВА:
- Основной задачей внутреннего аудита является оказание содействия органам управления Банка в повышении эффективности системы внутреннего контроля Банка посредством проведения соответствующих процедур, оценок ее адекватности, представления необходимых заключений и рекомендаций по ее совершенствованию.
- Содействие исполнительным органам Банка и структурным подразделениям в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банком.
- Подготовка и предоставление Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления

Порядок образования структурных подразделений и (или) назначения сотрудников Банка, выполняющих контрольные функции, определяются внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита кредитной организации - эмитента.
Срок работы управления: с момента создания Банка.
Ключевые сотрудники:
1. Бабур Оксана Леонидовна – начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор
2. Сердюков Владимир Юрьевич, начальник Отдела аудита центрального офиса и московских отделений, директор
3. Жданов Евгений Игоревич, начальник Отдела аудита процессов и региональной сети, директор
4. Лобас Владимир Петрович, начальник Отдела аудита информационных систем и аналитической поддержки, директор

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Основные функции Управления внутреннего аудита:
Основной целью деятельности Управления внутреннего аудита является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на риски, связанные с деятельностью Банка.
В соответствии с фундаментальным подходом к аудиторской деятельности, разработанным Институтом внутренних аудиторов, а также в соответствии с требованиями российского законодательства, к основным функциям Управления внутреннего аудита относятся:
оценка эффективности работы системы внутреннего контроля Банка;
проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации;
проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации;
проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества Банка;
оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
проверка соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;
проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
оценка работы службы управления персоналом;
другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Управление внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность на постоянной основе. Все аудиторы задействованы исключительно в работе Управления внутреннего аудита. Характер и объем работы Управления внутреннего аудита определяются на основе риск-ориентированного планирования аудита (см. раздел 10 Положения). Внутренний аудит проводится по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка, в том числе осуществляющие контрольные функции (за исключением самого Управления внутреннего аудита). Управление внутреннего аудита является самостоятельным и независимым при планировании и проведении аудита, при подготовке отчетов и оценке результатов аудита. Кроме того, Управлению внутреннего аудита и его персоналу запрещено участвовать в совершении банковских операций и других сделках, в принятии решений или обработке деловой документации (например, подписывать (визировать) платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает риски, а также брать на себя другие обязанности, не связанные с аудиторской деятельностью. Управление внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением независимой проверки аудиторской организацией.

Подотчетность Управления внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с Положением об Управлении внутреннего аудита Банка п.2.6, п.2.7, п.2.9 и 2.10 Управление внутреннего аудита является подразделением, которое административно подчинено Председателю Правления. Управление внутреннего аудита функционально подчинено и подотчетно Наблюдательному совету и действует под его непосредственным контролем. Начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор назначается на должность и освобождается от нее на основании решения Наблюдательного совета Банка и подотчетен ему. Отчеты о результатах аудита предоставляются также Правлению Банка. Кроме того, деятельность Управления внутреннего аудита регламентируется внутренними директивами и документами Группы РБИ (в части, не противоречащей российскому законодательству), что определяет ограниченную подотчетность Отделу внутреннего аудита Группы РБИ.

Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Деятельность Управления внутреннего аудита подлежит независимой проверке. Такая проверка осуществляется аудиторской организацией

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Внутренние документы Банка, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

1. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и требований, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (Версия 2.0)*
2. Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации Акционерного общества «Райффайзенбанк» (версия 3.0)
3. Перечень мер, направленных на исключение конфликта интересов, в том числе мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, в деятельности АО «Райффайзенбанк» как профессионального участника рынка ценных бумаг, включая деятельность его органов управления и работников, конфликта интересов АО «Райффайзенбанк» и его клиента (клиентов), конфликта интересов разных клиентов АО «Райффайзенбанк», конфликта интересов при совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Райффайзенбанк» (версия 1.0)*
4. Политика в отношении обработки персональных данных АО «Райффайзенбанк»
5. Процедура Банка в области комплаенс*
6. Положение о конфиденциальной информации АО «Райффайзенбанк»*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции. Документы, отмеченные «*» в перечне выше, не размещены в свободном доступе на странице в сети Интернет.

www.raiffeisen.ru
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия.

1. Кабанов Андрей Владимирович – Председатель Ревизионной комиссии.
2. Чистяков Виталий Феликсович – Член Ревизионной комиссии.

1.

Фамилия, имя, отчество	**Кабанов Андрей Владимирович**
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московская государственная юридическая академия, 1992 г., юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.07.2014	02.11.2015	ООО «Райффайзен Инвестмент»	Генеральный директор
09.07.2012	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Начальник административно-правового управления, управляющий директор
14.01.2008	11.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Современные инвестиции Плюс»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	**Чистяков Виталий Феликсович**
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский банковский институт /2008//Финансы и кредит/ Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2012	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Менеджер аудиторских проверок Отдела аудита процессов и региональной сети Управления внутреннего аудита, вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Руководитель Управления внутреннего аудита.

Фамилия, имя, отчество:	**Бабур Оксана Леонидовна**
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Казанский финансово-экономический институт им. В.В.Куйбышева/1991/ Экономист Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова/ 2005/ Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.09.2006	Н.в.	АО «Райффайзенбанк»	Начальник Управления внутреннего аудита, исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

Сведения о руководителе дирекции по управлению рисками.

Фамилия, имя, отчество:	**Васс Роланд**
Год рождения:	**1971**
Сведения об образовании:	Университет Зальцбурга, 1997, юридический факультет, квалификация: магистр юриспруденции Институт развития экономики г. Зальцбурга, 2000 г.

Дата вступления в (назначения на) должность (позицию)	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности (позиции)
1	2	3
15.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
01.04.2016	ООО «УК «Райффайзен Капитал»	член Наблюдательного совета
01.06.2016	ООО «Райффайзен-Лизинг»	член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке).

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2016	14.04.2016	АО «Райффайзенбанк»	руководитель дирекции по управлению рисками
01.02.2014	31.12.2015	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Заместитель Председателя Правления, директор по управлению рисками, финансовый директор
06.08.2013	31.01.2014	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, финансовый директор, член Правления
24.11.2011	05.08.2013	Райффайзен банка а.д., Сербия, Белград	Директор по управлению рисками, член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	-	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период возбуждения дел о банкротстве не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отдельное вознаграждение сотрудникам Банка, входящим в состав ревизионной комиссии, за выполнение ими функций в качестве членов ревизионной комиссии не выплачивалось.

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Управления внутреннего аудита в течение 12 месяцев 2018 года (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2018 года	заработная плата	80 483 156
	премии	8 653 668
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	4 005 066
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

С I квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Управления внутреннего аудита в течение 3 месяцев 2019 года (накопленным итогом):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» марта 2019 года	заработная плата	20 017 831
	премии	7 615
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	1 417 153
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

С I квартала 2017 статья льготы и/или компенсации расходов включает также неденежные льготы

[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Указанных соглашений нет.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента[59]

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	IV квартал 2018	I квартал 2019
1		
Средняя численность работников, чел.	10 033	10 300
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	87.5%	87.45%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	16 217 890	4 450 653
в. т.ч. ЕСН/отчисления во внебюджетные фонды соц. страхования	3 006 220	939 307
в т.ч. выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	409 355	99 415

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников кредитной организации – эмитента не было.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Монин Сергей Александрович, председатель 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 обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, член Правления
Васс Роланд, руководитель дирекции по управлению рисками, член Правления
Зильбер Роман Борисович, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член Правления

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающегося возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах

Соглашения или обязательства, касающиеся возможности участия сотрудников кредитной организации в уставном капитале кредитной организации, отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрена. Опционы кредитной организацией-эмитентом не выпускались.

[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

1

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	FN 122119m	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		100%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		100%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.
[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

1.

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	РЛБ НО-Вена Секторбетайлингунгс ГмбХ
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	Австрия, 1030, Вена, Ам Штадтпарк, 9.
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	FN 226242i

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль)

Признаки контроля отсутствуют.

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

иные сведения

Акционер, владеющий 22, 24 % от общего числа голосующих акций Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Конечными собственниками Райффайзен Банк Интернациональ АГ, являются около 1 700 000 пайщиков – не связанных между собой физических лиц, каждый из которых не владеет прямо или косвенно более 25% уставного капитала Райффайзен Банк Интернациональ АГ и не имеет возможность контролировать действия Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Райффайзен Банк Интернациональ АГ является лицом под контролем и значительным влиянием которого, в соответствии с категориями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, находится АО «Райффайзенбанк».

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1. РЛБ НО-Вена Секторбетайлингунгс ГмбХ

[66] Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	22.24% голосующих акций Райффайзен Банк Интернациональ АГ
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-
иные сведения	Иных сведений нет

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, нет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

-

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя , отчество (для физического лица)	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничение отсутствует

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента устанавливаются в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Приказом ЦБ РФ от 23.04.1997 N 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».
В соответствии с Указанием Банка России от 28.01.2016 N 3948-У "О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций" размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.
При достижении предельного значения размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равного 50 процентам (квота) Банк России отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.
Отсутствуют ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в пределах установленной квоты.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Не допускается оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета требований к Банку за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.
Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.
В соответствии с положениями Инструкции ЦБ РФ от 25.12.2017 N 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право

либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации» требуется предварительное или последующее согласие Банка России в случае приобретения, в том числе на вторичном рынке, и (или) получения в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) (далее – приобретение акций (долей) кредитной организации) юридическим или физическим лицам либо группой лиц в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

1. Сделок, в результате которых приобретатели - акционеры (участники) финансовой организации приобретут право собственности либо право распоряжения акциями (долями) финансовой организации и (или) право пользования акциями (долями) финансовой организации (в том числе предоставленное лицу по договору (соглашению), наделяющему лицо полномочиями участвовать в общем собрании акционеров (участников) финансовой организации и принимать решения наравне с другими акционерами (участниками) финансовой организации);
2. Сделок, в результате которых иные лица (группа лиц) приобретут (приобретет) право собственности на акции (доли) финансовой организации либо право распоряжения акциями (долями) финансовой организации и (или) право пользования акциями (долями) финансовой организации (в том числе предоставленное лицу по договору (соглашению), наделяющему лицо полномочиями участвовать в общем собрании акционеров (участников) финансовой организации и принимать решения наравне с другими акционерами (участниками) финансовой организации);
3. Конвертации эмиссионных ценных бумаг в акции финансовой организации;
4. Исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции финансовой организации;
5. Распределения доли, принадлежащей финансовой организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, между участниками этой финансовой организации;
6. Приобретения права собственности на акции (доли) финансовой организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) финансовой организации в форме присоединения, выделения, разделения или слияния;
7. Внесения акций (долей) финансовой организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
8. При изменении состава группы лиц (образовании группы лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, за исключением случаев, предусмотренных Инструкцией ЦБ РФ от 25.12.2017 N 185-И;
9. Сделок по приобретению эмиссионных ценных бумаг российского эмитента, размещение и (или) организация обращения которых за пределами Российской Федерации осуществляется посредством размещения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении акций финансовых организаций;
10. При приобретении прав собственности на акции (доли) финансовой организации в результате дарения (в том числе пожертвования);
11. При приобретении акций (долей) банка в ходе открытого аукциона в соответствии с положениями Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» апреля 2017 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк	-	-	99,96718	99,96718

			9				

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» июля 2017 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «09» октября 2017 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «19» октября 2017 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» апреля 2018 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «24» августа 2018 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «09» января 2019 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	99,96718	99,96718

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» марта 2019 года

1	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	-	Австрия, 1030 Вена, Ам Штадпарк 9	-	-	100	100

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

В течение I квартала 2019 года, а также в течение 2018 года кредитная организация – эмитент не совершала сделок с заинтересованностью, предварительное согласие на совершение или последующее одобрение которых потребовал уполномоченный орган кредитной организации в соответствии с порядком, установленным ст. 83 Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", пп. 14 п. 2 ст. 12 и пп. 32 п. 2 ст. 13 Устава Банка.

-	**I квартал 2019**	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, кредитная организация – эмитент в течение I квартала 2019 года и в течение 2018 года не совершала.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, кредитная организация-эмитент в течение I квартала 2019 года и в течение 2018 года не совершала.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «1» апреля 2019 года и «1» января 2019 года:

		Значение показателя, тыс. руб.	
	Вид дебиторской задолженности	**01.04.2019**	**01.01.2019**
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	24 559 800	23 000 000
	в том числе		
	просроченные		
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	70 619 181	119 232 666
	в том числе		
	просроченные		
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	36 357 944	10 175 890
	в том числе		
	просроченные		
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	в том числе		
	просроченные		
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	84 884	3 780
	в том числе		
	просроченные		
6	Вложения в долговые обязательства	104 584 195	160 815 238
	в том числе		
	просроченные	231 127	231 127
7	Расчеты по налогам и сборам	826 510	996 674
	в том числе		
	просроченные		
8	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	7 810	13 063
	в том числе		
	просроченные		
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 619 876	2 772 384
	в том числе		
	просроченные	4 328	4 456
10	Расчеты по доверительному управлению	233 095	41 279
	в том числе		
	просроченные		
11	Прочая дебиторская задолженность	2 680 218	4 621 071
	в том числе		
	просроченные	1 186 555	1 453 234
12	Итого	243 573 513	321 672 045
	в том числе		
	просроченные	1 422 010	1 688 817

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

На 01.01.2019

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):	7702235133	
ОГРН (если применимо):	1037700013020	
сумма задолженности	128 330 653,57	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация-центральный контрагент Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):	7750004023	
ОГРН (если применимо):	1067711004481	
сумма задолженности	114 658 358,31	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.04.2019

1.

Полное фирменное наименование:	Центральный Банк Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):	7702235133	
ОГРН (если применимо):	1037700013020	
сумма задолженности	79 797 950	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

2.

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация-центральный контрагент Национальный Клиринговый Центр (Акционерное общество)	
Сокращенное фирменное наименование:		
Место нахождения:		
ИНН (если применимо):	7750004023	
ОГРН (если применимо):	1067711004481	
сумма задолженности	74 507 143,13	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

3.

Полное фирменное наименование:	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG Райффайзенбанк Интернешнл АГ
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	Австрия, А-1030, Вена, Ам Штадтпарк 9

ИНН (если применимо):		
ОГРН (если применимо):		
сумма задолженности	27 224 063,53	Тыс. руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	36 565
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
-	

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Включена в состав Приложения 1 и Приложения 3.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами:

Неконсолидированная отчетность в соответствии с МСФО стандартами не составляется. Эмитент составляет консолидированную отчетность по МСФО.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Отчетность Эмитента за отчетный квартал по формам 0409101, 0409102, 0409123, 0409135 включена в состав Приложения 2.

б) Квартальная неконсолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная неконсолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке не составляется. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Предоставляется годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Включена в состав Приложения 4.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года:

Предоставляется консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за 6 месяцев 2019 года в ежеквартальный отчет за I квартал 2019 года не включается.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за 3 месяца 2019 года в ежеквартальный отчет за I квартал 2019 года не включается.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке за 9 месяцев 2019 года в ежеквартальный отчет за I квартал 2019 года не включается.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Международные стандарты финансовой отчетности

7.4.Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка на 2019 год включена в состав Приложения 2 ежеквартального отчета за IV квартал 2018 года. В течение I квартала 2019 года в Учетную политику существенные изменения не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж[81]

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года[82]

В IV квартале 2018 года произошли существенные изменения в стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента. Стоимость недвижимого имущества снизилась на 1 294 179 594 рублей (13,42%). В основном это произошло в результате изменения стоимости зданий на 1 374 211 554 рублей (16,47%), которое обусловлено, в основном, переоценкой, проведенной в IV квартале 2018 года. Остальные изменения в стоимости недвижимого имущества произошли в результате обычной хозяйственной деятельности.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента в течение отчетного квартала не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	**36 711 260 000**	руб.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	36 711 260	100%
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров.
Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года (п. 1 ст. 12 Устава Банка).

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Годовое общее собрание акционеров созывается наблюдательным советом Банка. Дата и порядок проведения годового общего собрания, а также порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемой акционерам информации при подготовке к проведению собрания, повестка дня устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении годового общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Сообщение о проведении годового общего собрания должно содержать информацию, подлежащую предоставлению лицам, имеющим право участвовать в общем собрании, а также другие сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 ст. 12 Устава Банка)

Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения (п.1 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета или вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании наблюдательного совета общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения (п.1 ст.52, пп. 2,8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:
- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров; и
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться (п.2 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом (п.4 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований.

Внеочередное общее собрание акционеров может проводиться по решению наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требованию ревизионной комиссии, аудитора, а также требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Содержание требования определяется в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Указанное требование должно быть направлено по электронной почте или факсу наблюдательному совету Банка, который принимает решение о дате проведения общего собрания и уведомляет об этом акционеров с учетом требования настоящей статьи. (п. 4.6 ст. 12 Устава Банка)

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Дата и порядок проведения общего собрания акционеров устанавливаются наблюдательным советом и указываются в сообщении акционерам о проведении общего собрания, направляемого акционерам Банка по факсу или электронной почте в сроки, установленные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». (п. 4.3 и п. 4.8 ст. 12 Устава Банка).

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. (п. 4.4 ст. 12 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов наблюдательного совета Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав наблюдательного совета Банка (п. 2 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Банка, об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 10 дней до дня его проведения (п. 4.11 ст. 12 Устава Банка).

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого общества, его коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию или кандидата в ревизоры, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, указываемый в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с проектом устава создаваемого общества, а также выдвинуть кандидата на должность единоличного исполнительного органа создаваемого общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых соответствующим обществом членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии.

Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 дней до дня проведения общего собрания акционеров Банка.
(п. 8 ст.53 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в наблюдательный совет, ревизионную комиссию (ревизоры) Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях,

заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом Банка (п. 3 ст.52 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров Банка, являются лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров Банка. Порядок ознакомления с указанной информацией (материалами) определен Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Протокол Общего собрания акционеров составляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров (п. 4.2. ст. 12 Устава Банка).

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «Райффайзен - Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Райффайзен – Лизинг»
ИНН (если применимо):	7702278747
ОГРН: (если применимо):	107739597819
Место нахождения:	Российская Федерация, 119121, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д.28
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

2.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Райффайзен Капитал»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Райффайзен Капитал»
ИНН (если применимо):	7702358512
ОГРН: (если применимо):	1037702037680
Место нахождения:	119121, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 28
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих	-

кредитной организации – эмитенту:	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

3.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «СК «Райффайзен Лайф»»
ИНН (если применимо):	7704719732
ОГРН: (если применимо):	1097746021955
Место нахождения:	РФ, 115230, 1-й Нагатинский проезд, дом 10, строение 1.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

4.

Полное фирменное наименование:	**Общество с ограниченной ответственностью «ВНЕШЛИЗИНГ»**
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ВНЕШЛИЗИНГ»
ИНН (если применимо):	7728215533
ОГРН: (если применимо):	1027700097149
Место нахождения:	107005, Москва, ул. Бакунинская, д. 10-12, стр. 5
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

5.

Полное фирменное наименование:	**Компания с ограниченной ответственностью «Виндало Пропертиз Лимитед Лимитед»**
Сокращенное фирменное наименование:	«Виндало Пропертиз Лимител»

ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Республика Кипр, г. Лимассол, 3106, Гр. Ксенопулу Стрит, 17
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

В течение I квартала 2019 года и в течение 2018 года кредитная организация – эмитент не совершала существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего завершенного финансового года и отчетного квартала:	

Рейтинговое агентство	**Шкала**	**Дата последнего изменения (подтверждения)**	**Рейтинг**	**Прогноз**
Moody’s Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	12.02.2019	**Baa3**	Стабильный

	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	12.02.2019	**Prime-3**	-
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	13.06.2018	**Baa3**	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	13.06.2018	**Prime-3**	-
	Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте	12.02.2019	**Baa2**	
	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте	12.02.2019	**Prime-2**	
	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной валюте	12.02.2019	**Prime-2**	
	Оценка риска контрагента (краткосрочная оценка)	12.02.2019	**P-2 (cr)**	
	Базовая оценка кредитного риска	13.06.2018	**ba1**	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранной валюте	07.02.2019	**BBB-**	Позитивный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	07.02.2019	**F3**	-
	Долгосрочный РДЭ* в национальной валюте	07.02.2019	**BBB-**	Позитивный
	Рейтинг устойчивости	19.12.2018	**bbb-**	-
	Рейтинг поддержки	07.02.2019	**2**	-
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА)	Кредитный рейтинг по национальной шкале	21.06.2018	**AAA(RU)**	Стабильный
	Оценка собственной кредитоспособности	21.06.2018	**aaa**	-
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)	Рейтинг кредитоспособности	03.04.2018	**ruAAA**	Стабильный

* Рейтинг дефолта эмитента

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Рейтинговое агентство	**Шкала**	**Дата присвоения рейтинга**	**Рейтинг**	**Прогноз**
Moody’s Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	12.02.2019	**Baa3**	Стабильный
		13.06.2018	**Ba2**	Стабильный
		26.04.2017	**Ba2**	Стабильный
		26.04.2016	**Ba2**	Негативный
		09.03.2016	**Ba2**	Пересматривается
		21.12.2015	**Ba2**	Стабильный
		25.02.2015	**Ba2**	Негативный
		23.12.2014	**Ba1**	На контроле
		30.10.2014	**Baa3**	Негативный
		25.08.2014	**Baa3**	Стабильный
		06.06.2012	**Baa3**	Стабильный
		21.02.2012	**Baa3**	Пересматрив

				ается
		15.10.2010	**Baa3**	Позитивный
		01.04.2009	**Baa3**	Негативный
		16.07.2008	**Baa1**	Стабильный
		31.10.2007	**Baa2**	Стабильный
		04.05.2007	**Baa2**	Стабильный
		28.10.2005	**Baa2**	Стабильный
		17.11.2004	**Ba1**	Позитивный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте	12.02.2019	**Prime-3**	
		13.06.2018	**Not Prime**	
		26.04.2017	**Not Prime**	-
		21.12.2015	**Not Prime**	-
		23.12.2014	**Not Prime**	-
		30.10.2014	**P-3**	-
		25.08.2014	**P-3**	-
		06.06.2012	**Prime-3**	-
		21.02.2012	**Prime-3**	Пересматривается
		01.04.2009	**Prime-3**	-
		31.10.2007	**Prime-2**	-
		04.05.2007	**Prime-2**	-
		28.10.2005	**Prime-2**	-
		17.11.2004	**Not Prime**	-
	Долгосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте	12.02.2019	**Baa2**	
		13.06.2018	**Baa3**	
	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в иностранной валюте	12.02.2019	**Prime-2**	
		13.06.2018	**Prime-3**	
	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной валюте	12.02.2019	**Prime-2**	
		13.06.2018	**Prime-3**	
	Оценка риска контрагента (краткосрочная оценка)	12.02.2019	**P-2 (cr)**	
		13.06.2018	**P-3 (cr)**	
	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	13.06.2018	**Baa3**	Стабильный
		26.04.2017	**Ba1**	Стабильный
		26.04.2016	**Ba2**	Стабильный
		09.03.2016	**Ba2**	Пересматривается
		21.12.2015	**Ba2**	Стабильный
		25.02.2015	**Ba2**	Негативный
		23.12.2014	**Ba1**	На контроле
		30.10.2014	**Baa3**	Негативный
		25.08.2014	**Baa3**	Стабильный
		06.06.2012	**Baa3**	Стабильный
		21.02.2012	**Baa3**	Пересматривается
		15.10.2010	**Baa3**	Позитивный
		01.04.2009	**Baa3**	Негативный

		31.10.2007	**Baa1**	Стабильный
		19.10.2007	**Baa1**	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов в национальной валюте	13.06.2018	**Prime-3**	
		26.04.2017	**Not Prime**	-
		21.12.2015	**Not Prime**	-
		23.12.2014	**Not Prime**	-
		30.10.2014	**Prime-3**	-
		25.08.2014	**Prime-3**	-
		06.06.2012	**Prime-3**	-
		21.02.2012	**Prime-3**	Пересматривается
		01.04.2009	**Prime-3**	-
		19.10.2007	**Prime-2**	-
	Базовая оценка кредитного риска	13.06.2018	**Ba1**	
		26.04.2017	**ba1**	-
		26.04.2016	**ba2**	-
		09.03.2016	**ba2**	Пересматривается
		21.12.2015	**ba2**	-
		25.02.2015	**ba2**	-
		23.12.2014	**ba1**	-
		30.10.2014	**baa3**	-
		25.08.2014	**baa3**	-
		07.06.2012	**baa3**	-
		19.10.2007	**ba1**	-
		17.11.2004	**ba2**	-
	Рейтинг финансовой устойчивости банка	25.02.2015	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		23.12.2014	**D+**	23.12.2014
		30.10.2014	**D+**	30.10.2014
		25.08.2014	**D+**	25.08.2014

		06.06.2012	**D+**	06.06.2012
		21.02.2012	**D+**	21.02.2012
		28.06.2010	**D+**	28.06.2010
		01.04.2009	**D+**	01.04.2009
		19.10.2007	**D+**	19.10.2007
		17.11.2004	**D**	17.11.2004
1 октября 2015 г. Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's подтвердила долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги АО «Райффайзенбанк» на уровне «BB+/B» (с негативным прогнозом) и рейтинг банка по национальной шкале на уровне «ruAA+». После этого рейтинг АО «Райффайзенбанк» и рейтинги рублевых биржевых облигаций были отозваны по просьбе банка.				
Standard & Poor's International Services, Inc.	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте)	04.02.2015	**BB+**	Негативный
		30.12.2014	**BBB-**	Рейтинг на пересмотре
		30.04.2014	**BBB-**	Негативный
		25.03.2014	**BBB**	Негативный
		31.08.2012	**BBB**	Стабильный
		09.12.2011	**BBB**	Стабильный
		02.09.2011	**BBB**	Стабильный
		24.06.2010	**BBB**	Стабильный
		17.06.2009	**BBB-**	Стабильный
		08.12.2008	**BBB**	Негативный
		16.10.2008	**BBB+**	Негативный
		25.09.2007	**BBB+**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте	04.02.2015	**B**	-
		30.04.2014	**A-3**	-
		31.08.2012	**A-2**	-
		09.12.2011	**A-3**	-
		08.12.2008	**A-3**	-
		25.09.2007	**A-2**	-
	Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	**BB+**	Негативный
		30.12.2014	**BBB-**	Рейтинг на пересмотре
		30.04.2014	**BBB-**	Негативный
		25.03.2014	**BBB**	Негативный
		31.08.2012	**BBB**	Стабильный
		09.12.2011	**BBB**	Стабильный
		02.09.2011	**BBB**	Стабильный
		24.06.2010	**BBB**	Стабильный
		17.06.2009	**BBB-**	Стабильный
		08.12.2008	**BBB**	Негативный
		16.10.2008	**BBB+**	Негативный
		25.09.2007	**BBB+**	Стабильный
	Краткосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте	04.02.2015	**B**	-
		30.04.2014	**A-3**	-
		31.08.2012	**A-2**	-

		09.12.2011	**A-3**	-
		08.12.2008	**A-3**	-
		25.09.2007	**A-2**	-
	Кредитный рейтинг по национальной шкале	04.02.2015	**ruAA+**	-
		30.04.2014	**ruAAA**	-
		31.08.2012	**ruAAA**	-
		09.12.2011	**ruAAA**	-
		02.09.2011	**ruAAA**	-
		25.09.2007	**ruAAA**	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	09.03.2016 Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) приняло решение отозвать рейтинги по национальной шкале (national scale ratings (NSR)), которые присваивает совместное предприятие агентства в России «Рейтинговое Агентство «Мудис Интерфакс» (РАМИ). Деятельность РАМИ будет завершена после отзыва рейтингов по национальной шкале. Решение принято в свете законодательных изменений и других потенциальных ограничений, которые влияют на присвоение рейтингов по национальной шкале в России.			
	Рейтинг по национальной шкале	25.02.2015	**Aa2.ru**	-
		23.12.2014	**Aa1.ru**	-
		25.08.2014	**Aaa.ru**	-
		07.06.2012	**Aaa.ru**	-
		12.07.2005	**Aaa.ru**	-
		11.03.2005	**Aaa (rus)**	-
Fitch Ratings Ltd.	Долгосрочный РДЭ* в иностранных валютах и национальной валюте	07.02.2019	BBB-	Позитивный
		19.12.2018	BBB-	Стабильный
		23.01.2018	BBB-	Стабильный
		27.01.2017	BBB-	Стабильный
		02.02.2016	**BBB-**	Негативный
		13.02.2015	**BBB-**	Негативный
		16.01.2015	**BBB-**	Негативный
		30.07.2014	**BBB**	Негативный
		08.07.2014	**BBB+**	Негативный
		24.03.2014	**BBB+**	Негативный
		11.07.2013	**BBB+**	Стабильный
		16.07.2012	**BBB+**	Стабильный
		18.01.2012	**BBB+**	Стабильный
		10.09.2010	**BBB+**	Позитивный
		22.01.2010	**BBB+**	Стабильный
		08.04.2009	**BBB+**	Негативный
		04.02.2009	**BBB+**	Негативный
		21.01.2009	**A-**	Негативный
		10.11.2008	**A-**	Негативный
		13.09.2007	**A-**	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ* в иностранной валюте	07.02.2019	**F3**	-
		19.12.2018	**F3**	-
		23.01.2018	**F3**	-
		27.01.2017	**F3**	-
		02.02.2016	**F3**	-

		13.02.2015	**F3**	-
		16.01.2015	**F3**	-
		30.07.2014	**F3**	-
		08.07.2014	**F2**	-
		24.03.2014	**F2**	-
		11.07.2013	**F2**	-
		16.07.2012	**F2**	-
		18.01.2012	**F2**	-
		22.01.2010	**F2**	-
		08.04.2009	**F2**	-
		04.02.2009	**F2**	-
		21.01.2009	**F2**	-
		10.11.2008	**F2**	-
		13.09.2007	**F2**	-
	Индивидуальный рейтинг	25.01.2012	Не присваивается в связи с изменением методологии	
		27.10.2010	**C/D**	-
		22.01.2010	**D**	-
		08.04.2009	**D**	-
		04.02.2009	**C/D**	-
		21.01.2009	**C/D**	-
		10.11.2008	**C/D**	-
		13.09.2007	**C/D**	-
	Рейтинг устойчивости	19.12.2018	**bbb-**	-
		23.01.2018	**bbb-**	-
		27.01.2017	**bbb-**	-
		02.02.2016	**bbb-**	-
		13.02.2015	**bbb-**	-
		08.07.2014	**bbb-**	-
		11.07.2013	**bbb-**	-
		16.07.2012	**bbb-**	-
		20.07.2011	**bb+**	-
	Рейтинг поддержки	07.02.2019	**2**	-
		19.12.2018	**2**	-
		23.01.2018	**2**	-
		27.01.2017	**2**	-
		02.02.2016	**2**	-
		13.02.2015	**2**	-
		16.01.2015	**2**	-
		30.07.2014	**2**	-
		08.07.2014	**2**	-
		24.03.2014	**2**	-
		11.07.2013	**2**	-
		16.07.2012	**2**	-
		18.01.2012	**2**	-

		22.01.2010	**2**	-
		08.04.2009	**2**	-
		04.02.2009	**2**	-
		21.01.2009	**1**	-
		10.11.2008	**1**	-
		13.09.2007	**1**	-
	Национальный долгосрочный рейтинг	27.01.2017	Рейтинг отозван в связи с решением Fitch отозвать рейтинги по национальной шкале в России ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств в стране	
		02.02.2016	**AAA(rus)**	Стабильный
		13.02.2015	**AAA(rus)**	Стабильный
		16.01.2015	**AAA(rus)**	Стабильный
		30.07.2014	**AAA(rus)**	Стабильный
		08.07.2014	**AAA(rus)**	Стабильный
		24.03.2014	**AAA(rus)**	Стабильный
		11.07.2013	**AAA(rus)**	Стабильный
		16.07.2012	**AAA(rus)**	Стабильный
		18.01.2012	**AAA(rus)**	Стабильный
		22.01.2010	**AAA(rus)**	Стабильный
		08.04.2009	**AAA(rus)**	Стабильный
		04.02.2009	**AAA(rus)**	Стабильный
		21.01.2009	**AAA(rus)**	Стабильный
		10.11.2008	**AAA(rus)**	Стабильный
		13.09.2007	**AAA(rus)**	Стабильный
Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА)	Кредитный рейтинг по национальной шкале	21.06.2018	**AAA(RU)**	Стабильный
		23.06.2017	**AAA(RU)**	Стабильный
	Оценка собственной кредитоспособности	21.06.2018	**aaa**	
		23.06.2017	**aaa**	-
Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)	Рейтинг кредитоспособности	03.04.2018	**ruAAA**	Стабильный

1.
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody’s Investors Service Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody’s Investors Service Ltd.
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

http://www.moodys.ru

2.
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Наименование (для некоммерческой	-

организации):	
Место нахождения:	Ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

https://www.fitchratings.com/jsp/general/Research.faces;jsessionid=y-6PK2230pxr06E-Q7PyAjXY?listingName=criteriaReport&Ns=PUB_DATE%7C1&Ne=1195+4293330944&N=363+4293330851

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

3.
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое кредитное рейтинговое агентство
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

https://www.acra-ratings.ru/criteria

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

4.
Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	
Юридический адрес :	Россия, Москва, 123001, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2
Фактический (почтовый) адрес:	Россия, Москва, 109240, ул. Николоямская д.13, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

https://raexpert.ru/

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Ценные бумаги кредитной организации-эмитента, являющиеся объектом присвоения рейтинга, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента[86]

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103292B	09.02.2001	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.07.2004	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	21.03.2005	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	25.12.2006	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	23.11.2007	Обыкновенные	-	1 004 000
10103292B	01.09.2008	Обыкновенные	-	1 004 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103292B	36 565

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.

1	2
-	50 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103292B

Права владельцев акций данного выпуска

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества;
2) требовать созыва внеочередного собрания акционеров;
3) передавать все или часть своих прав своему представителю на основании доверенности;
4) требовать выкупа принадлежащих им акций в порядке и в случаях, установленных настоящим уставом и действующим законодательством;
5) получать информацию о деятельности Банка;
6) продать или иным образом уступить свои акции (часть акций) одному или нескольким акционерам Банка и (или) третьим лицам в порядке, предусмотренном настоящим уставом;
7) обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

Акционеры Банка имеют также другие права, определяемые уставом Банка и (или) действующим законодательством.

Иные сведения об акциях:

Иных сведений нет.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40103292B 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

2.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных	40203292B 03.03.2008

бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	7 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	7 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

3.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40303292B 03.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

4.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40503292B 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

5.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40603292B 05.05. 2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

6.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40703292B 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

7.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40803292B 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной	Центральный Банк Российской Федерации

регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40903292B 19.08.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (тыс. руб.)	10 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

9.

Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40403292B 05.05.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	30.12.2008 г.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска (дата внесения по счету депо эмитента записи о погашении документарных облигаций эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	04.12.2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 14 марта 2008 г. (протокол № 81 от 14 марта 2008 г.)

10.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020703292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	01.12.2010
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	27.11.2013

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с истечением срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 23 сентября 2010 г. (протокол № 128 от 24 сентября 2010 г.)

11.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020403292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	22.09.2014
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.09.2017
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с окончанием срока их обращения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 23 сентября 2010 г. (протокол № 128 от 24 сентября 2010 г.)

12.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть

	миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020203292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	6 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	6 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	11.07.2015
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.06.2018
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с окончанием срока их обращения в соответствии с Изменениями в Решение о выпуске ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 24 сентября 2013 г. (протокол № 221 от 24 сентября 2013 г.).

13.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки.
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020103292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах	29.10.2013

выпуска ценных бумаг)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	29.10.2018
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по Биржевым облигациям, связанных с окончанием срока их обращения в соответствии с Изменениями в Решение о выпуске ценных бумаг, утвержденных Наблюдательным советом Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» 24 сентября 2013 г. (протокол № 221 от 24 сентября 2013 г.).

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Биржевые облигации (могут быть размещены)	39 000 000	39 000 000 000
2.	Программа биржевых облигаций (облигации могут быть размещены)	100 000 000	100 000 000 000
	В т.ч. зарегистрированные выпуски биржевых облигаций в рамках программы		
2.1.	Биржевые облигации серии БО-01Р	10 000 000	10 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020303292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 000 000

наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

2.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020503292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 10 (десять) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого и десятого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого)

	месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания седьмого купонного периода является дата окончания 42 (Сорок второго) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 48 (Сорок восьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 54 (Пятьдесят четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 60 (Шестидесятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

3.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-06
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения, в количестве 7 000 000 (Семь миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020603292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа

бумаг индивидуальный идентификационный номер	ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	7 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

4.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения, в количестве 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020803292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 12 (двенадцать) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого и двенадцатого купонных периодов устанавливается равной 3 (трем) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 3 (Третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 9 (Девятого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 15 (Пятнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания седьмого купонного периода является

	дата окончания 21 (Двадцать первого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания восьмого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания девятого купонного периода является дата окончания 27 (Двадцать седьмого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания десятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания одиннадцатого купонного периода является дата окончания 33 (Тридцать третьего) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания двенадцатого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

5.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения, в количестве 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020903292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

6.

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	БО-10
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения, в количестве 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 по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021003292B 11.10.2010
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	5 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 6 (шесть) купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 6 (шести) месяцам. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является дата окончания 6 (Шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания второго купонного периода является дата окончания 12 (Двенадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания третьего купонного периода является дата окончания 18 (Восемнадцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания четвертого купонного периода является дата окончания 24 (Двадцать четвертого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания пятого купонного периода является дата окончания 30 (Тридцатого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Датой окончания шестого купонного периода является дата окончания 36 (Тридцать шестого) месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	По истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

наличии)	

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

7.

Вид	Программа биржевых облигаций на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	Будет определена в индивидуальных условиях выпуска
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 100 000 000 (Сто миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 100 000 000 000 (Сто миллиардов) рублей, с максимальным сроком погашения 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок дней) с даты начала размещения облигаций, размещаемые путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер Программы биржевых облигаций и дата его присвоения	403292B001P02E 06.11.2015
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг	100 000 000
Объем Программы ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	100 000 000
Состояние ценных бумаг Программы (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Будет определено в индивидуальных условиях выпуска
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Максимальный срок погашения 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок дней) с даты начала размещения облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Зарегистрированные выпуски биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций с идентификационным номером 403292B001P02E от 06.11.2015:

8.1

Вид	Биржевые облигации
Форма	документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01Р
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 2 562-й (Две тысячи пятьсот шестьдесят второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020103292B001P 23.06.2017
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг индивидуальный идентификационный номер	ПАО Московская Биржа
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, тыс. руб.	10 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не начиналось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Биржевые облигации имеют 14 (Четырнадцать) купонных периодов. Длительность купонного периода – 183 дня
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	2 562-й (Две тысячи пятьсот шестьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных	http://www.raiffeisen.ru/about/investors/docs/docs/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791

бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств, срок исполнения которых наступил, но которые не были исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора)

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением[97]

Облигации кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении, не являются облигациями с обеспечением.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием[98]

Облигации Банка не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т» (до реорганизации - **Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»; до** смены наименования и организационно-правовой формы Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»)
Основной государственный регистрационный номер: 1027739216757;

ИНН 7726030449, КПП 771801001;
Реквизиты действующей лицензии: Дата выдачи: 03 декабря 2002 г. Номер: 045-13976-000001 Срок действия: Бессрочно Выдана: Центральный банк Российской Федерации Подписана: Первый заместитель Председателя Банка России С.А. Швецов

Место нахождения:107996, Российская Федерация, город Москва, ул. Стромынка, д.18 корп.13

С 23.08.2014 г. (на следующий день с даты подписания Акта приема-передачи Реестра, дата подписания 22.08.201) на основании Договора об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг № 1290-00СМ-37021 от 07.07.2014г., подписанного между ЗАО «Райффайзенбанк» и ЗАО «Компьютершер Регистратор».

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»);
Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных

операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
и
Международные договоры, соглашения и конвенции Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
Инструкция Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в части, не противоречащей действующему законодательству и Федеральному закону №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»);
Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
и
Международные договоры, соглашения и конвенции Российской Федерации по вопросам налогообложения, а также федеральные законы Российской Федерации об их ратификации.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

1.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	20 июня 2013г.
Дата составления и номер протокола собрания	Протокол №59 от 20 июня 2013 года

(заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	7 197.2374122 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию банка номинальной стоимостью 1 004 000 руб. по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	263 166 985.98 евро по курсу 43.0409 рублей за 1 евро
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	23.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 30 июня 2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	73.09%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс. руб.	11 326 943.9
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести в евро

2.

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	28 мая 2014г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №61 от 28 мая 2014 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	331 530.6652786
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	12 122 418 775.91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	09.06.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка

дивидендов	произвести в срок до 10 июня 2014 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50.0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	12 122 418 775.91
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплату произвести путем безналичных перечислений в российских рублях

3.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	8 сентября 2014г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол №62 от 8 сентября 2014 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	291 929.2977506
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	10 674 394 772.25
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.09.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам полугодия 2014 финансового года (в том числе за счет нераспределенной прибыли банка по результатам 2013 финансового года)
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 20 сентября 2014 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль первого полугодия 2014 года и нераспределенная прибыль по результатам 2013 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли первого полугодия 2014 года, а также части нераспределенной прибыли 2013 года.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	10 674 394 772.25 (после налогообложения - 10 140 324 700 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией	Дивиденды выплачены в полном объеме.

- эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

4.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 марта 2015г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 64 от 30 марта 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	410 228.360453986
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000 000.00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	9.04.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам второго полугодия 2014 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 10 апреля 2015 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль второго полугодия 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли второго полугодия 2014 года.
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	15 000 000 000.00 (после налогообложения - 14 249 507 726 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

5.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	12 октября 2015г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 65 от 12 октября 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	215 917.122765223
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22.10.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам первого полугодия 2015 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 26 октября 2015 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль первого полугодия 2015 года и нераспределенная прибыль по результатам 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли второго полугодия 2015 года, а также нераспределенной прибыль по результатам 2014 финансового года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91 (после налогообложения – 7 500 000 013,91 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

6.

Наименование показателя	**Отчетный период**
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	23 ноября 2015г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 66 от 23 ноября 2015 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	215 917.122765223
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	03.12.2015
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам 9 месяцев 2015 финансового года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка

дивидендов	произвести в срок до 4 декабря 2015 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 9 месяцев 2015 года и нераспределенная прибыль по результатам 2014 финансового года.
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет всей нераспределенной прибыли 9 месяцев 2015 года, а также части нераспределенной прибыли 2014 финансового года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 895 009 593,91 (после налогообложения – 7 500 000 013,91 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

7.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	30 июня 2016г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 68 от 30 июня 2016 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	57 577,8992991
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 105 335 887,87
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	10.07.2016
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	По результатам I квартала 2016 отчетного года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 13 июля 2016 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Дивиденды выплачивались за счет нераспределенной прибыли I квартала 2016 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	80%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 105 335 887,87 (после налогообложения – 2 000 000 000 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной	100%

категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Общее собрание акционеров
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	22 мая 2017г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 69 от 22 мая 2017 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	287 879,5512101
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	10 526 315 790,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	01.06.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2016 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 06 июня 2017 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	44,64%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	10 526 315 790,00 (после налогообложения – 10 000 000 000,50 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

9.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные

Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Заседание Наблюдательного Совета
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	17 июля 2017г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 299 от 17 июля 2017 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	201 515,6858372
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7 368 421 052,64
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	27.07.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам I полугодия 2017 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 29 июля 2017 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	53,07%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7 368 421 052,64 (после налогообложения – 7 000 000 000,01 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

10.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Заседание Наблюдательного Совета
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	9 октября 2017г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 307 от 9 октября 2017 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	172 733,6979
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	6 316 007 665,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на	19.10.2017

получение дивидендов	
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам 9 месяцев 2017 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 13 ноября 2017 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль по результатам 9 месяцев отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	34,40%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	6 316 007 665,00 (после налогообложения – 6 000 207 281,75 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

11.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Заседание Наблюдательного Совета
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	5 декабря 2017г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 310 от 5 декабря 2017 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	127 838,3306
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 674 408 559,70
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	15.12.2017
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам 9 месяцев 2017 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 19 декабря 2017 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль по результатам 9 месяцев отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли	25,46%

отчетного года, %	
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 674 408 559,70 (после налогообложения – 4 440 688 131,72 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

12.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Заседание Наблюдательного Совета
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	16 апреля 2018г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 318 от 16 апреля 2018 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	113 988,8465
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	4 168 002 172,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	26.04.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам I квартала 2018 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 28 апреля 2018 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль по результатам I квартала 2018 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	44,01%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	4 168 002 172,00 (после налогообложения – 3 959 602 063,40 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

13.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов	Заседание Наблюдательного Совета
Дата принятия решения об объявлении дивидендов	4 марта 2019г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Протокол № 331 от 4 марта 2019 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	187 121,8
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	6 842 108 617,00
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	15.03.2019
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	За счет нераспределенной прибыли 2017 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	выплату акционерам дивидендов по акциям Банка произвести в срок до 31 марта 2019 г. путем безналичных перечислений на банковские счета акционеров в российских рублях
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	За счет нераспределенной прибыли 2017 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	Дивиденды выплачивались за счет нераспределенной прибыли 2017 года
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	6 842 108 617,00 (после налогообложения – 6 500 003 186,15 рублей)
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Облигации серии 04

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
04.12.2012-04.06.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 B
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	4 июня 2013 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
04.06.2013-03.12.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40403292 B
Дата государственной регистрации выпуска	05 мая 2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43.63

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	3 декабря 2013 года
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	363 984
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации серии БО-07

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
28.11.2012-29.05.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 мая 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.05.2013-27.11.2013

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020703292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37.40
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27 ноября 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	187 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Облигации серии БО-01

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.10.2013-29.04.2014

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000

	(Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.15
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.04.2014-29.10.2014

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.35
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.10.2014-29.04.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.15
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	381 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.04.2015-29.10.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38.35
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	383 500
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых.

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.10.2015-29.04.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000

	(Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	50.14
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	21 222.96
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	21 222.96
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых.

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.04.2016-29.10.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	50.14
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	21 222.96

совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2016 Дата окончания шестого купонного периода приходилась на нерабочий день, перечисление денежных средств было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 31.10.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	21 222.96
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых. По итогам двух оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 998 177 штук.

7. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.10.2016-29.04.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	91.15 (Девяносто один рубль пятнадцать копеек)

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2017 Дата окончания седьмого купонного периода приходилась на нерабочий день, перечисление денежных средств было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 02.05.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	91.15 (Девяносто один рубль пятнадцать копеек)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых. По итогам двух оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 998 177 штук.

8. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.04.2017-29.10.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	91.15 (Девяносто один рубль пятнадцать копеек)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2017 Дата окончания седьмого купонного периода

	приходилась на нерабочий день, перечисление денежных средств было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 30.10.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	91.15 (Девяносто один рубль пятнадцать копеек)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых. 31.10.2017 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 1 548 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 1 548 000 руб (номинал). 20.10.2017 ставка купона на 9 и 10 купонные периоды определена в размере 0,01% годовых. По итогам трех оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 999 725 штук.

9. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.10.2017-29.04.2018

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по	13.75 (тринадцать рублей 75 копеек)

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 апреля 2018 Дата окончания девятого купонного периода приходилась на нерабочий день, перечисление денежных средств было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 03.05.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	13.75 (тринадцать рублей 75 копеек)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых. 31.10.2017 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 1 548 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 1 548 000 руб (номинал). 20.10.2017 ставка купона на 9 и 10 купонные периоды определена в размере 0,01% годовых. По итогам трех оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 999 725 штук.

10. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
29.04.2018-29.10.2018

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 5 (Пяти) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020103292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	13.75 (тринадцать рублей 75 копеек)
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29 октября 2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	13.75 (тринадцать рублей 75 копеек)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	02.11.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 9 576 726 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 9 576 726 000 руб (номинал). Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды определена в размере 10% годовых. 01.11.2016 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 421 451 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 421 451 000 руб (номинал). Ставка купона на 7 и 8 купонные периоды определена в размере 0.01% годовых. 31.10.2017 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-01. Эмитентом было приобретено 1 548 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 1 548 000 руб (номинал). 20.10.2017 ставка купона на 9 и 10 купонные периоды определена в размере 0,01% годовых. По итогам трех оферт общее количество облигаций серии БО-01, находящихся в собственности Эмитента – 9 999 725 штук. 29.10.2018 года состоялось погашение облигаций серии БО-01. Эмитентом приобретено 275 (двести семьдесят пять) штук Облигаций по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 275 000 (двести семьдесят пять тысяч) рублей.

Облигации серии БО-04

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
22.09.2014-22.03.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000

	(Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	52.07
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	520 700
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	23 марта 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	520 700
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
22.03.2015-22.09.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	52.93
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	529 300

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 сентября 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	529 300
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	24.09.2015 состоялась оферта биржевых облигаций серии БО-04. Эмитентом приобретено 3 898 402 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 3 898 402 000 руб (номинал). Ставка купона на 3 и 4 купонные периоды определена в размере 11.4%

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
22.09.2015-22.03.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	56.84
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	346 814.8
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 марта 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	346 814.8
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска,	24.09.2015 состоялась оферта биржевых облигаций

указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	серии БО-04. Эмитентом приобретено 3 898 402 шт. облигаций, по цене 100% от номинальной стоимости на общую сумму 3 898 402 000 руб (номинал). Ставка купона на 3 и 4 купонные периоды определена в размере 11.4%

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
22.03.2016-22.09.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	57.47
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	350 658.837
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 сентября 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	350 658.837
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04. Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей. Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды установлена в размере 0.01% годовых

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:

22.09.2016-22.03.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	5 рублей 60 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 марта 2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	5 рублей 60 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04. Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей. Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды установлена в размере 0.01% годовых

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
22.03.2017-22.09.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия	БО-04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020403292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	0 рублей 05 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	5 рублей 60 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	22 сентября 2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	5 рублей 60 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	26.09.2016 года состоялась оферта серии БО-04. Эмитентом приобретено 6 101 486 (Шесть миллионов сто одна тысяча четыреста восемьдесят шесть) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 6 101 486 000 (Шесть миллиардов сто один миллион четыреста восемьдесят шесть тысяч) рублей. Общее количество Биржевых облигаций, которое находится в собственности Эмитента после 26.09.2016 г. – 9 999 888 (Девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук Ставка купона на 5 и 6 купонные периоды установлена в размере 0.01% годовых 22.09.2017 года состоялось погашение облигаций серии БО-04. Эмитентом приобретено 112 (сто двенадцать) штук по цене, составляющей 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций, на общую сумму 112 000 (сто двенадцать тысяч) рублей.

Облигации серии БО-02

1. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.06.2015-11.09.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 сентября 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.09.2015-11.12.2015

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в	28.30

расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 декабря 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

3. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.12.2015-11.03.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11 марта 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены	Выплата доходов была произведена в полном объеме

кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

4. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.03.2016-11.06.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	14 июня 2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

5. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.06.2016-11.09.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной

	стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660.0
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2016 г. В связи с тем, что дата окончания пятого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за пятый купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 12.09.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660.0
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

6. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.09.2016 -11.12.2016

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в	28.30

расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2016 г. В связи с тем, что дата окончания шестого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за шестой купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 12.12.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

7. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.12.2016-11.03.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	27.99
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	167 940
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2017 г. В связи с тем, что дата окончания седьмого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за седьмой купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 13.03.2017 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	167 940
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.03.2017-11.06.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2017 г. В связи с тем, что дата окончания восьмого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за восьмой купонный период осуществлена в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 13.06.2017 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

9. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.06.2017-11.09.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2017 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

10. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.09.2017-11.12.2017

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки

Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2017 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	169 800
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

11. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.12.2017-11.03.2018

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	27.99
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	167 940
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2018 г. В связи с тем, что дата окончания одиннадцатого купонного периода приходится на нерабочий день,

	перечисление денежных средств за одиннадцатый купонный период было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 12.03.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	167 940
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

12. Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска:
11.03.2018-11.06.2018

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	с возможностью досрочного погашения, в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения облигаций, размещенные путем открытой подписки
Индивидуальный идентификационный номер выпуска облигаций	4B020203292B
Дата государственной регистрации выпуска	11 октября 2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	28.61
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2018 г. В связи с тем, что дата окончания одиннадцатого купонного периода приходится на нерабочий день, перечисление денежных средств за одиннадцатый купонный период было осуществлено в первый рабочий день, следующий за нерабочим – 13.06.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	171 660
Доля выплаченных доходов по облигациям	100%

выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Выплата доходов была произведена в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

11.10.2010 г. Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» были допущены к торгам в процессе размещения биржевые облигации Банка серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 (идентификационные номера выпусков: 4B020103292B; 4B020203292B; 4B020303292B; 4B020403292B; 4B020503292B; 4B020603292B; 4B020703292B; 4B020803292B; 4B020903292B и 4B021003292B соответственно).

Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (идентификационный номер выпуска: 4B020103292B от 11.10.2010 г.) включены во «Второй уровень» листинга ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (Распоряжение ЗАО «ФБ ММВБ» №1527-р от 28.10.2013). 29.10.2018 года состоялось погашение облигаций серии БО-01.

23.06.2017 присвоен идентификационный номер 4B020103292B001P выпуску документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций (идентификационный номер программы 403292B001P02E от 06.11.2015). Биржевые облигации серии БО-01Р включены во «Второй уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

20.12.2018 биржевые облигации Банка серии БО-03, БО-05, БО-06, БО-08, БО-09 и БО-10 (идентификационные номера выпусков: 4B020303292B; 4B020503292B; 4B020603292B; 4B020803292B; 4B020903292B и 4B021003292B соответственно) по решению Председателя Правления ПАО Московская биржа (в связи с получением соответствующего заявления эмитента) исключены из «Третьего уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение № 1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за 2018 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, и Аудиторское заключение независимого аудитора

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Райффайзенбанк»
за 2018 год

Февраль 2019 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк»

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Райффайзенбанк» за 2018 год:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год 10
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год 12
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. 14
  - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г. 21
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. 24
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г. 28
  - Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 30

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва,
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
АО «Райффайзенбанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности

Оценка уровня резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590 - П *«О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение Банка России № 590-П»)* является ключевой областью суждения руководства Банка. При классификации ссуд по степени кредитного риска и формировании резервов на возможные потери в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также проводится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщиков и наблюдаемых рыночных цен на предметы залога.

Использование различных допущений может существенно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм выданных ссуд, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резервов под обесценение представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резервах на возможные потери по ссудам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в разделах 4.1.3 и 5.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии резервирования, применяемую Банком, на соответствие требованиям Положения Банка России № 590-П, анализ исходных данных, используемых в целях классификации ссуд по уровням кредитного риска и определения размера резервов по ссудам. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали суждения руководства, применяемые при оценке финансового положения и обслуживания долга заемщиков, использование иных существенных факторов для определения классификации ссуд по уровням кредитного риска, а также суждения, применяемые при корректировке расчетного резерва на стоимость обеспечения.

Мы также проанализировали информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрываемую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 3 апреля 2018 г.

Прочая информация, включенная в Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом Отчете АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
   - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
   - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного (процентного), операционного риска и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному (процентному), операционному риску, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным (процентным), операционным риском и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - М. Игнатьева.

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 февраля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Райффайзенбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Троицкая ул., д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	31150962	26681002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	27661206	26857726
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	8645070	6137337
3	Средства в кредитных организациях		12859527	5188259
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	55018257	75026133
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	826406989	656893438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	113805308	11823705
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	2807506	2807506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	22648985	8867074
8	Требования по текущему налогу на прибыль		970207	1046439
9	Отложенный налоговый актив		2575988	1627745
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	11694559	13031807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945053	773228
12	Прочие активы	4.1.8	9509036	10030818
13	Всего активов		1115246077	837847374
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	8994892	1118393
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	62387647	49989231
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	857872094	634800938
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		471405961	392497270
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	20799006	10638158
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	42296	6036932
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		194563	62233
20	Отложенные налоговые обязательства		1154642	1353860
21	Прочие обязательства	4.1.12	27789749	22165764
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5858662	3391663
23	Всего обязательств		985093551	729557172
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	36711260	36711260

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		620951	620951
27	Резервный фонд		1835563	1835563
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-29607	70861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4648178	5344581
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		63760752	58108353
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22605429	5598633
35	Всего источников собственных средств		130152526	108290202
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1366367328	869039614
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152688296	97866093
38	Условные обязательства некредитного характера		1082950	1636897

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	80246515	69021188
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7151812	5316610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64332132	59688282
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8762571	4016296
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	19190719	20459104
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5716862	5229232
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13171133	14546032
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		302724	683840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	61055796	48562084
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6831049	-5147641
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		84661	-281308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54224747	43414443
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3102429	6279295
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17378	-581783
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2396248	1056859
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30036709	7352343
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24950417	-5440500
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-151	52
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		76125	227027
14	Комиссионные доходы	4.2.2	28566534	24189355
15	Комиссионные расходы	4.2.2	10478088	8546993
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2850558	-66800
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		3000	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2481109	-3776709
19	Прочие операционные доходы		2236505	2326576
20	Чистые доходы (расходы)		74568358	66433165

21	Операционные расходы	4.2.3	40596369	35955983
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		33971989	30477182
23	Возмещение (расход) по налогам		7198558	6519712
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26817517	24001533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-44086	-44063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-870504	163094
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-870504	163094
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-174101	417690
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-696403	-254596
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-125586	9627
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-125586	9627
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-25118	2506
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-100468	7121
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-796871	-247475
10	Финансовый результат за отчетный период		25976560	23709995

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	37332211.0000	37332211.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37332211.0000	37332211.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	78928333.0000	58127907.0000	
2.1	прошлых лет		63706985.0000	58127907.0000	
2.2	отчетного года		15221348.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	4.3.1	1835563.0000	1835563.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		118096107.0000	97295681.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	1285145.0000	1147126.0000	

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1285145.0000	1147126.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		116810962.0000	96148555.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4.3.1	9044614.0000	7499166.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		9044614.0000	7499166.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
35	инсрументы добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		9044614.0000	7499166.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	4.3.1	0.0000	848272.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	848272.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		9044614.0000	6650894.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		125855576.0000	102799449.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.1	29761991.0000	27060638.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		29761991.0000	27060638.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного				

	капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		29761991.0000	27060638.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		155617567.0000	129860087.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.3	1192821711.0000	967769051.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.3	1192821711.0000	966920778.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3	1198631935.0000	973347592.0000	
Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточночть базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.3.3	9.7930	9.9351	
62	Достаточночть основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.3.3	10.5510	10.6316	
63	Достаточночть собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.3.3	12.9830	13.3416	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.7540	5.7733	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0010	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		0.6500	0.3500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточночти собственных средств (капитала)		4.2280	не применимо 4.6010	
Нормативы достаточночти собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		18.0000	18.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		2807430.0000	2807430.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2575988.0000	1412527.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	

	основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	125855576.0	116651354.0	109701963.0	103271813.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	1293751732.0	1158474954.0	1077391438.0	1015589293.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	9.7	10.1	10.2	10.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АО <РАЙФФАЙЗЕНБАНК>	101032929	643(Россия)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	36711260	36 711 260 000 RUR
2	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	не применимо	040(Австрия)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	9044613	130 193 400 USD
3	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	не применимо	040(Австрия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	6307919	90 799 830 USD
4	Райффайзен Банк Интернациональ АГ	не применимо	040(Австрия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	4755124	68 448 000 USD

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	10.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или)) участника банковской группы)	нет
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	26.09.2014	бессрочный	без ограничения срока	да	18.09.2019 (5 лет с даты включения кредита в состав источников добавочного капитала основного капитала) / Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа,	по истечении каждого последующего года после даты, указанной в п. 15	плавающая	11.34/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	26.09.2014	срочный	27.09.2021	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	плавающая	8.49/LIBOR+6.15%	нет	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.04.2015	срочный	22.04.2020	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	плавающая	11.41/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ниже 5.5% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ниже 2% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ниже 2% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3.1	36711260.0000	0.0000	620951.0000	63160.0000	5214106.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	70692644.0000	115137684.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		36711260.0000	0.0000	620951.0000	63160.0000	5214106.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	70692644.0000	115137684.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	23709995.0000	23709995.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	23957470.0000	23957470.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-247475.0000	-247475.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	130475.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	301957.0000	432432.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-30990489.0000	-30990489.0000
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-30990489.0000	-30990489.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	7701.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-7121.0000	580.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		36711260.0000	0.0000	620951.0000	70861.0000	5344581.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	63706986.0000	108290202.0000
13	Данные на начало отчетного года		36711260.0000	0.0000	620951.0000	70861.0000	5344581.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	63706986.0000	108290202.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		36711260.0000	0.0000	620951.0000	70861.0000	5344581.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	63706986.0000	108290202.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	21808558.0000	21808558.0000
17.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	22605429.0000	22605429.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-796871.0000	-796871.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-696403.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	750169.0000	53766.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	-100468.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	100468.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период		36711260.0000	0.0000	620951.0000	-29607.0000	4648178.0000	0.0000	0.0000	1835563.0000	0.0000	86366181.0000	130152526.0000

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитнсй организации банковской группы) 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3.3	4.5	9.8			9.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.3	6.0	10.6			10.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.3	8.0	13.0			13.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0			0.0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	4.4	3.0	9.7			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	105.0			68.3		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	136.8			161.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	48.6			45.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.2	0	0	15.4	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	149.4			141.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3			0.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками		25.0	1.8			1.7		

	банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)										
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)										
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)										
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				7.2	0	0	5.1	0	0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	1115246077
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	-6610621
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	-703294
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0	197078524
7	Прочие поправки	0	17002089
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	0	1288008597

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	4.4	969174204.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.4	1285145.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	4.4	967889059.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	4.4	14667086.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	4.4	6462080.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0	21129166.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	4.4	108358277.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	703294.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	4.4	107654983.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным	0	601913050.00

	обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	404834526.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	4.4	197078524.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал	0	125855576.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	1293751732.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	9.70

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		39992978	36157199
1.1.1	проценты полученные		80093997	68626008
1.1.2	проценты уплаченные		-19468678	-20743312
1.1.3	комиссии полученные		31929300	27230719
1.1.4	комиссии уплаченные		-10478088	-8546993
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2757483	6556075
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5086292	1911843
1.1.8	прочие операционные доходы		2210757	2307726
1.1.9	операционные расходы		-39605704	-33872426
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7017415	-7312441
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		62671203	3467693
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2507733	-514418
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22486327	12800746
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-152253783	-98915665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1596067	-1944033
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		7876499	852275
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4711755	1991196
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		174475247	95830333
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10160848	-19060514
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5999895	-41500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2125871	12469273
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		102664181	39624892
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-185827810	-8953721

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		84448669	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-49955489	-5008621
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		37706471	344735
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1536190	-1692788
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		300304	356058
2.7	Дивиденды полученные		76125	227025
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-114787920	-14727312
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-4168002	-28885153
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4168002	-28885153
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		24950417	5440500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		8658676	1452927
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52348814	50011159
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		61007490	51464086

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

АО «Райффайзенбанк»

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год.

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации....5

2. Краткая характеристика деятельности....6

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка....6

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты....6

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка....7

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка 7

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики....7

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий....7

3.2 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты....15

3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты....15

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период....15

3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год 15

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год 15

3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период....16

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала....17

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу....17

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты....17

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....17

4.1.3 Чистая ссудная задолженность....21

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи....22

4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 24

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения....24

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы....26

4.1.8 Прочие активы....28

4.1.9 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций....29

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями....30

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства 30
4.1.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства 31
4.1.13 Собственные средства 32
4.1.14 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств 32
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 35
4.2.1 Процентные доходы и расходы 35
4.2.2 Комиссионные доходы и расходы 36
4.2.3 Административные и прочие операционные расходы 37
4.2.4 Убытки и суммы восстановления обесценения 37
4.2.5 Налоги 38
4.2.6 Вознаграждение работникам 41
4.2.7 Прочие операционные расходы 42
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и показателях финансового рычага. 42
4.3.1 Элементы капитала 44
4.3.2 Инструменты капитала 48
4.3.3 Нормативы достаточности капитала 48
4.3.4 Нормативы краткосрочной ликвидности 49
4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага 52
4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 52
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом 52
5.1 Кредитный риск 53
5.1.1 Сделки по уступке прав требований 63
5.2 Рыночный риск 64
5.3 Процентный риск 68
5.4 Валютный риск 69
5.5 Операционный риск 71
5.6 Риск ликвидности 73
5.7 Информация по фондовому риску 81
6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам 81
7. Информация по условным обязательствам 83
8. Справедливая стоимость финансовых инструментов 83
8.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости 84
8.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 86

8.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости 89
8.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости 90
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации 91
9.1 Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов 91
9.2 Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов 92
9.3 Операции прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов 92
9.4 Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах операционных сегментов 92
9.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов 97
10. Операции со связанными сторонами 98
11. Информация о системе оплаты труда 102

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2018 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.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Троицкая ул., 17/1, Москва, Российская Федерация, 129090 Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292, лицензию Банка России от 17.02.2015 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензия, выданная ФСБ России: лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 11.09.2015 ЛСЗ №0011339 рег. №14585 Н на срок - бессрочно". Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов. Банк входит в международную банковскую группу Райффайзен и является дочерним банком компаний «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мбХ.»; «Райффайзен Банк Интернациональ АГ» является основным институтом международной банковской группы Райффайзен.

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 (2017: 5 филиалов) на территории Российской федерации, а также 175 обособленных подразделений (2017: 176 обособленных подразделения).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2018 год будет опубликована на сайте www.raiffeisen.ru.

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

В течение 2018 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

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019**	**1 января 2018**
Активы	1 115 246 077	856 206 211
Капитал	130 152 526	108 290 202
Прибыль до налогообложения	33 971 989	30 477 182
Прибыль после налогообложения	26 773 431	23 957 470

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 33 971 989 тысяч рублей (2017 г: 30 477 182 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2018 год составила 7 198 558 тысяч рублей (2017 г: 6 519 712 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 7 702 776 тысяч рублей (2017 г: 5 578 554 тысяч рублей).

В 2018 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 169 513 551 тысяч рублей или на 25,81% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации выросли на 803 480 тысяч рублей или на 2,99% по сравнению с 2017 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 7 671 268 тысяч рублей или на 147,86% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 125 056 636 тысяч рублей или 11,21% активов Банка. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 12 398 416 тысяч рублей или 24,80% по отношению к 2017 году, а доля средств клиентов увеличилась на 223 071 156 тысяч рублей или на 35,14% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом объем процентных доходов вырос на 11 225 327 тысяч рублей или на 16,26%, чистые доходы от операций в иностранной валюте увеличились на 22 684 366 тысяч рублей или на 308,53%, объем полученных комиссий вырос на 4 377 179 тысяч рублей или на 18,10%, прочие операционные доходы сократились на 90 071 тысячу рублей или на 3,87%. Объем процентных расходов сократился на 1 268 385 тысяч рублей или на 6,20%, операционные расходы

увеличились на 4 640 386 тысяч рублей или на 12,91%, объем комиссионных расходов вырос на 1 931 095 тысяч рублей или на 22,59% по сравнению с 2017 годом.

2.3 Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2018 году 4 168 002 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2017 г.: 28 885 153 тыс. 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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому рост в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Ключевая ставка Центрального Банка Российской федерации повысилась с 7,25% (от 26 марта 2018 года) до 7,75% (с 17 декабря 2018 года).

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Денежные средства (их эквиваленты). Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Банке России, средства на торговых клиринговых счетах и иные средства в клиринговых организациях, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материальные ценности стоимостью равной или ниже 100 000 рублей без учета НДС включаются в состав материальных запасов.

Материальные ценности отражаются на счетах по учету материальных запасов по цене приобретения, включая НДС.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей 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 100 000 рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 000 руб., стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Последующая оценка основных средств осуществляется по следующим моделям учета:

- по переоцененной стоимости – для групп «Здания и сооружения (собственность)» и «Земля»;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – для прочих однородных групп основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Здания и Земля подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками.

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.

Амортизация. Земля и незавершенные капитальные вложения 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:

	Срок полезного использования, лет
Здания	30-100
Офисное и компьютерное оборудование	2 - 30
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.

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 и неисключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка. Учет нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом расходы на модернизацию не капитализируются.

Срок полезного использования устанавливается в соответствии с договорными или иными юридическими правами (если применимо), либо индивидуально для каждого объекта на дату признания нематериального актива на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 января 2019 года у банка не было нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Затраты организации, не относимые к нематериальным активам, списываются в расходы единовременно или равномерно исходя из срока действия, зафиксированного в первичных учетных документах или, в случае отсутствия, исходя из срока эксплуатации, определенного индивидуально на основании профессионального суждения экспертного подразделения.

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.

По состоянию на 1 января 2019 отсутствуют нематериальные активы, созданные банком.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Критерии отнесения объектов к недвижимости ВНОД:

- объект находится в собственности Банка
- объект предназначен для сдачи в аренду и/или для получения дохода от прироста стоимости
- реализация объекта недвижимости в течение года не планируется
- если часть объекта сдается в аренду, то объект относится к недвижимости ВНОД в случае, если площадь сдаваемой в аренду части превышает 50% общей площади объекта недвижимости, находящегося в собственности Банка.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет модель учета по справедливой стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости не амортизируется.

Регулярность проведения переоценки устанавливается Банком, но не реже чем один раз в год. При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

- использование объекта прекращается с даты признания в составе ДАПП;

- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП (по объективным причинам данный срок может быть превышен);
- ДАПП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- имеется утвержденный план продажи объекта ДАПП;
- ведется поиск покупателя объекта ДАПП;
- изменение решения о продаже (плане продажи) или его отмена Банком не планируются.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны долгосрочными активами, предназначенными для продажи, средствами или предметами труда, и по состоянию на конец отчетного года проводится оценка объектов. После проведенной оценки указанные объекты учитываются по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания;
- по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, 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 «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (торговые ценные бумаги), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

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. Дивиденды отражаются 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 составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые ценные бумаги с выплатами, предусмотренными условиями выпуска и проспектом эмиссии. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в данную категорию, Банк намерен удерживать до погашения. Сотрудники подразделений Банка (Управление операций на рынках капитала, Управление продаж и торговых операций на рынках капитала и Управление корпоративных и инвестиционно-банковских продуктов) принимают решение о классификации ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» в момент первоначального признания. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги при необходимости формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения», не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок. Отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг данной категории, кроме погашения в установленный срок не допускаются.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает 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 ценные бумаги. 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 не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка 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. 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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Доли участия. Оценка вложений в дочерние и зависимые акционерные общества и в прочее участие определяется по первоначальной стоимости приобретения без проведения последующей переоценки.

Производные финансовые инструменты. Первоначальное признание производных финансовых инструментов в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения Банком договора/сделки, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями RISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

Справедливая стоимость 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, процентно-валютным свопам, валютным свопам, валютным опционам и валютным форвардным договорам. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, базисными активами которых являются процентные ставки и/или иностранная валюта, рассчитывается, исходя из их будущих дисконтированных потоков, где дисконт-фактор рассчитывается на основе кривых доходности, построенных по котировкам, полученных от участников рынка.

Для процентных и процентно-валютных инструментов справедливая стоимость определяется как разница между приведенной стоимостью требования и приведенной стоимостью обязательства. Для требований/обязательств, по которым начисляется плавающая ставка, будущий поток платежей рассчитывается как форвардные ставки на основе кривых доходности для соответствующих инструментов, привязанных к данной плавающей ставке. Банк применяет дисконт-факторы, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости требований и обязательств.

Оценка справедливой стоимости валютных опционов происходит с использованием формулы Блэка-Шоулза.

Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от бизнес-подразделения отдела/подразделения. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные напрямую или с незначительными преобразованиями (интерполяция, преобразование из купонных в бескупонные кривые и т.д.).

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях "Положения о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27 февраля 2017 года № 579-П.

В годовой отчетности Банк отражает 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 28 июня 2017 года № 590-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 28 июня 2017 года № 590-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.

Реструктуризация активов. Актив признается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с клиентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого актив предоставлен, при наступлении которых клиент получает право исполнять обязательства по возврату актива в более благоприятном режиме, а именно:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки или иной платы, определенной соглашением с клиентом в качестве основной платы за пользование активом;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- другое.

При этом в случае, если бы эти изменения не были бы произведены, актив был бы признан проблемным.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П. Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положениями Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резерв в соответствии с 590-П формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Оценка финансового положения заемщика/эмитента строится на количественной и качественной оценках. Количественная оценка производится на основании анализа официальной финансовой отчетности заемщика/эмитента с расчетом следующих финансовых коэффициентов:

a) Коэффициент покрытия текущих процентных платежей операционной прибылью;

b) Рентабельность по прибыли до налогообложения;

c) Рентабельность по прибыли от продаж;

d) Доля капитала и резервов в валюте баланса;

e) Рентабельность активов заемщика;

42

f) Период амортизации основного долга заемщика.

Рассчитанные финансовые коэффициенты заносятся в электронную модель, которая в зависимости от отрасли, в которой работает компания, рассчитывает количественную оценку каждого финансового коэффициента. Далее модель рассчитывает количественный рейтинг, как среднее арифметическое от количественных оценок каждого из перечисленных финансовых коэффициентов.

Качественная оценка финансового положения заемщика/эмитента проводится на основе комплексного, многофакторного анализа заемщика с выделением основных положительных и отрицательных тенденций. При проведении качественного анализа производится оценка 34 основных качественных показателей, объединенных в 5 групп:

- 1-ая группа характеризует качество руководителей и системы управления компании, а также риски, связанные с собственниками компании;
- 2-ая группа характеризует сектор экономики, в котором действует компания;
- 3-ая группа характеризует деловую среду, в которой действует компания;
- 4-ая группа характеризует «финансовую независимость» компании (доступность финансовых ресурсов);
- 5-ая группа характеризует кредитную историю и историю взаимоотношений компании с Банком.

В зависимости от доступной информации и особенностей заемщика/эмитента производится оценка всех или части характеристик. Также ответственный сотрудник Группы может добавить характеристику компании, не включенную в стандартный список, но являющуюся важной при анализе конкретной компании.

По результатам качественной оценки, ответственный специалист принимает экспертное решение о ее влиянии на «итоговый рейтинг» компании (повышение или понижение количественного рейтинга) и о присвоении итогового рейтинга.

Итоговый рейтинг служит основанием для оценки финансового положения заемщика/эмитента в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П:

- «хорошее» - рейтинг от 0,5 до 2,5;
- «среднее» - рейтинг от 3,0 до 4,0;
- «плохое» - рейтинг от 4,5 до 5,0.

В соответствии с требованиями Положения 254-П качество обслуживания долга по Ссуде может быть оценено как «хорошее», «среднее» или «неудовлетворительное». При оценке качества обслуживания долга принимаются во внимание такие критерии, как:

- наличие и длительности просроченных платежей
- наличие других ссуд и кредитная история заемщика
- наличие реструктуризации
- целевое использование кредитных средств
- прочее

Оценка кредитного риска и, соответственно, категория качества происходит на постоянной основе.

Списание задолженности с баланса Банка производится в случае признания данной задолженности безнадежной для взыскания. Безнадежной для взыскания задолженностью признается задолженность, в отношении которой Банком предприняты все необходимые и достаточные действия по ее погашению Заемщиками, и проведение дальнейших действий по взысканию данной задолженности юридически невозможно и/или экономически нецелесообразно.

В учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2018 году 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.

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Поскольку данные положения предполагают вынесение профессионального суждения, данные оценки могут быть чувствительны к применяемым предпосылкам. Методика и допущения, используемые для оценки сумм обесценения, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

3.2 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты: начисление отложенных налоговых активов и начисление расходов по налогу на прибыль.

22 февраля 2019 года были зарегистрированы изменения в реестре акционеров Банка. Основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 100,00% его уставного капитала (36 565 штук обыкновенных именных бездокументарных акций).

3.3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не было.

3.4 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.

3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год добавлены изменения, связанные с внедрением 579-П, 590-П и 611-П. Основные изменения ожидаются с 1 января 2019 года и описаны ниже.

Уточнен порядок признания производных финансовых инструментов. Детализирована политика Банка в части учета резервных аккредитивов и расчетов по предоплаченным картам.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

Учетная политика Банка будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

которые реализуют в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлено влияние перехода на новые правила бухгалтерского учета:

(в млн. российских рублей)	**Эффект на 1 января 2019**
Требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	3 684,9
Резервы на возможные потери под требования по начисленным процентам, относимым к III-V категориям качества	(2 852,2)
Комиссионные вознаграждения (сборы), относимые к процентным доходам III-V категориям качества	1,4
Ранее полученные прочие доходы, подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	(293,2)
Ранее уплаченные прочие расходы, подлежащие признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения финансового инструмента	0,2
Оценка операций с ценными бумагами по амортизированной стоимости	99,0
Оценка финансовых активов, за исключением операций с ценными бумагами, по амортизированной стоимости	(159,3)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 594,0
Отложенный налог в отношении указанного выше	(3 214,6)
Итого эффект от перехода	**12 860,2**

Изменения Учетной политики Банка с 01.01.2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем

3.7 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

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019**	**1 января 2018**
Наличные денежные средства	31 150 962	26 681 002
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 661 206	26 857 726
Обязательные резервы	(8 645 070)	(6 137 337)
Средства в кредитных организациях, не несущие кредитного риска (только I категории качества)	12 429 440	4 947 423
Итого денежные средства и их эквиваленты	**62 596 538**	**52 348 814**
Прочие средства в кредитных организациях	440 891	247 885
Резерв под возможные потери	(10 804)	(7 049)

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 января 2019 года не содержат неснижаемого остатка (1 января 2018: не содержат).

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:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	11 225 348
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	9 596 043
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	8 292 824
Облигации российских организаций	1 730 829	12 635 182
Облигации иностранных компаний	433 382	742 224
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	4 578 254
Облигации российских кредитных организаций	302 099	4 649 664
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	168 797
Облигации иностранных государств	-	1 722 471
Российские муниципальные облигации	-	371 783
Итого долговые ценные бумаги	**27 278 470**	**53 982 590**
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	24 095 837	17 649 564
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 643 950	3 393 979
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**55 018 257**	**75 026 133**

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	2018		**2017**	
(в тысячах российских рублей)	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 27/05/2020 до 10/05/2034	от 6,40% до 8,50%	от 31/01/2018 до 06/12/2034	от 6,20% до 10,61%
Еврооблигации Российской Федерации	от 16/01/2019 до 04/12/2025	от 2,88% до 5,00%	от 10/03/2018 до 16/09/2023	от 3,50% до 11,00%
Еврооблигации российских организаций	от 13/02/2019 до 17/11/2023	от 3,13% до 9,25%	от 13/03/2018 до 19/10/2024	от 2,93% до 9,25%
Облигации российских организаций	от 04/04/2019 до 15/09/2028	от 8,15% до 10,35%	от 26/01/2018 до 07/11/2050	от 7,65% до 13,10%
Облигации иностранных компаний	от 15/07/2020 до 11/07/2028	от 7,60% до 9,50%	от 23/09/2020 до 01/03/2027	от 8,15% до 9,50%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 07/03/2019 до 16/02/2022	от 3,08% до 9,25%	от 21/02/2018 до 28/04/2021	от 3,04% до 7,75%
Облигации российских кредитных организаций	от 10/10/2019 до 13/10/2032	от 8,35% до 9,75%	от 30/05/2018 до 20/12/2026	от 8,05% до 12,40%
Еврооблигации иностранных компаний	до 18/04/2020	до 9,25%	от 19/03/2018 до 11/11/2021	от 5,88% до 6,50%
Облигации иностранных государств	-	-	от 31/12/2018 до 31/12/2018	от 1,50% до 1,88%
Российские муниципальные облигации	-	-	от 23/11/2018 до 23/11/2018	от 10,00% до 10,00%

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

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	19 401 337	71,12%	22 543 863	41,76%
Производство и промышленность	1 978 448	7,25%	6 328 876	11,72%
Финансовая деятельность	1 873 015	6,87%	14 196 538	26,30%
Информационные технологии, связь	1 857 608	6,81%	4 430 999	8,21%
Торговля	1 152 292	4,22%	4 022 491	7,45%
Транспорт	1 015 770	3,73%	1 403 206	2,60%
Недвижимость	-	-	490 042	0,91%
Муниципальные и городские органы власти	-	-	371 783	0,69%
Сельское хозяйство	-	-	194 792	0,36%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**27 278 470**	**100%**	**53 982 590**	**100%**

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 780 400	4 886 328	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	21 504	21 504	-	-	-
Своп с базисным активом процентная ставка	412	748	-	-	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	16 993 012	17 263 508	46 034	508 670	316 500
Опцион с базисным активом иностранная валюта	5 707 683	5 708 809	96 024	96 623	35 009
Своп с базисным активом иностранная валюта	389 320 805	389 444 195	9 575 927	5 774 274	7 470 476
Своп с базисным активом процентная ставка	30 541 558	28 505 233	3 643 950	1 918 762	1 777 324
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	132 345 138	123 849 126	14 377 852	7 435 466	13 547 665
Итого	**579 710 512**	**569 679 451**	**27 739 787**	**15 733 795**	**23 146 974**

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма Положительной справедливой стоимости	Сумма Отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Биржевые сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	4 627 989	4 922 655	-	-	-
Фьючерсы с базисным активом процентная ставка	268 037	268 037	-	-	-
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	9 167 964	8 652 748	364 292	44 655	700 293
Опцион с базисным активом иностранная валюта	4 846 288	4 849 465	9 327	10 918	34 860
Своп с базисным активом иностранная валюта	137 241 546	137 619 407	1 950 127	2 221 426	1 739 571
Своп с базисным активом процентная ставка	17 980 163	17 692 378	3 393 979	2 867 331	1 888 007
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	105 323 176	94 647 172	15 325 818	3 180 694	8 846 444
Итого	**279 455 163**	**268 651 862**	**21 043 543**	**8 325 024**	**13 209 175**

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 котируемым 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).

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах, метод определения справедливой стоимости которых соответствует 3 уровню иерархии:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 232 485	8 928 403
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 957
Итого	**5 232 485**	**8 931 360**

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги GAZPFN2019 (ISIN XS0424860947) в количестве 10 342 штук, предоставленные в качестве обеспечения по договору продажи и обратного выкупа («прямое репо») по справедливой стоимости 741 136 тысяч рублей (балансовая стоимость 741 741 тысяч

рублей). Ценные бумаги GAZPFN2019 относятся к оценочной категории ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на 1 января 2019 объем прочих привлеченных средств по договору прямого репо составляет 703 294 тысяч рублей на срок 82 дня.

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

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	300 112 592
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	221 609 630
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	34 116 247
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	17 699 491
Межбанковские кредиты	165 181 380	119 512 043
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	**868 119 906**	**693 050 003**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(41 712 917)	(36 156 565)
Итого кредиты и авансы клиентам	**826 406 989**	**656 893 438**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	23 986 030	25 143 351
Ипотечные ссуды	92 327 763	67 394 277
Автокредитование	1 158 904	4 135 111
Иные потребительские ссуды	152 114 554	124 936 891
Итого кредитов и авансов физическим лицам	**269 587 251**	**221 609 630**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Обрабатывающие производства	133 160 209	30,72	102 158 195	29,03
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	98 408 505	22,71	61 605 981	17,51
Добыча полезных ископаемых	55 797 588	12,88	56 061 838	15,93
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 732 683	7,32	54 525 356	15,49
Транспорт и связь	10 381 039	2,40	15 470 803	4,40
На завершение расчетов	8 523 189	1,97	5 885 617	1,67
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 540 751	3,82	4 734 511	1,35
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 436 383	3,10	4 198 785	1,19
Строительство	4 434 935	1,02	3 580 011	1,02
Прочие виды деятельности	60 935 993	14,06	43 707 233	12,41
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	**433 351 275**	**100**	**351 928 330**	**100**

Анализ чистой ссудной задолженности по структуре валют, процентных ставок, 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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Облигации Российских организаций	5 276 591	8 928 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-
Резерв под обесценение	(44 106)	-
Итого долговые ценные бумаги	**110 887 784**	**8 928 403**
Корпоративные акции	18	2 894 683
Резерв под обесценение	-	(2 894 665)
Итого корпоративные акции	**18**	**18**
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	2 807 506
Прочее участие	110 000	87 778
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**113 805 308**	**11 823 705**

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:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**	**Сроки обращения**	**Величина купонного дохода**
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 28/04/2042	от 0,00% до 10,79%	от 20/06/2040 до 20/06/2040	от 0,00% до 7,85%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	до 07/12/2022	до 7,4%	-	-
Облигации Центрального банка РФ	от 13/02/2019 до 13/03/2019	до 7.75%		

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:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Финансовая деятельность	110 784 809	99,91%	8 928 421	100,00%
Государственные и общественные организации	147 099	0,13%		
Торговля		-	2 894 665	32,42%
За вычетом резерва под обесценение	(44 106)	(0,04%)	(2 894 665)	(32,42%)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации	**110 887 802**	**100%**	**8 928 421**	**100%**

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в пункте 4.1.2 данной Пояснительной информации. На 1 января 2019 года ценные бумаги RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89), имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 3 уровню оценки (1 января 2018 года: RAIFIABA1 (ISIN RU000A0JTZ98), RAIFIABB1 (ISIN RU000A0JW0P0), FABICBB03 (ISIN RU000A0ZYL89) 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	Место нахождения (адрес)	2018		2017	
		% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс. руб.	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс. руб.
ООО «Райффайзен-Лизинг»	105064, Москва, ул. Земляной вал, д.36, с.1	100	2 423 590	100	2 423 590
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д.28	100	225 000	100	225 000
ООО «Внешлизинг»	107005, Москва, ул. Бакунинская,д. 10-12, стр. 5	100	132	100	132
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	115230, Москва, 1-й Нагатинский проезд, дом 10, строение 1	25	158 708	25	158 708
Виндало Пропертиз Лимитед	3106, Кипр, Лимассол, Гр. Ксенопаулу Стрит, 17	100	77	100	77
Резерв под обесценение			(1)		(1)
Итого			**2 807 506**		**2 807 506**

Банк учитывает вышеуказанные вложения по первоначальной стоимости.

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Еврооблигации Российских организаций	13 577 929	4 956 113
Облигации Российских организаций	4 833 468	318 759
Облигации иностранных компаний	2 905 169	2 906 075
Облигации Российских кредитных организаций	1 332 419	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	689 315
За вычетом резерва под обесценение	-	(3 188)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**22 648 985**	**8 867 074**

Ниже приводится информация о сроках обращения и купонном доходе долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	2018		2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации Российских организаций	от 15/02/2021 до 21/09/2024	от 3,85% до 7,40%	от 05/07/2021 до 21/09/2024	от 3,95% до 4,00%
Облигации Российских организаций	от 03/07/2019 до 28/03/2028	от 6,95% до 12,75%	до 03/07/2019	12,75%
Облигации иностранных компаний	до 20/05/2020	7,78%	до 20/05/2020	8,06%
Облигации Российских кредитных организаций	до 02/12/2020	8,05%	-	-
Еврооблигации иностранных кредитных организаций	-	-	до 18/02/2018	0,67%

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

(в тысячах российских рублей)	2018 Сумма	2018 %	2017 Сумма	2017 %
Производство и промышленность	15 440 722	68,17%	4 377 777	49,37%
Финансовая деятельность	4 933 143	21,78%	4 173 726	47,07%
Информационные технологии, связь	2 275 120	10,05%	318 759	3,59%
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(3 188)	(0,03%)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	**22 648 985**	**100,00**	**8 867 074**	**100,00**

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	**3 186**	**3 186**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	2	2
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	**3 188**	**3 188**
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	**3 188**	**3 188**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 188)	(3 188)
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	**-**	**-**

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 2019 года составила 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (1 января 2018 года: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2018 и 2017 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 2019 года составляет 22 257 011 тысяч рублей (1 января 2018 года: 8 987 219 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	Вложения в сооружение и приобретение ОС	НМА	ДАПП	Запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	8 727 979	7 663 163	862 955	182 339	149 700	1 861 894	870 052	336 758	20 654 840
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**	**149 700**	**1 334 392**	**870 052**	**336 758**	**13 946 440**
Поступление	21 605	599 418	-	109 258	1 193 950	466 217	342 005	717 826	3 450 279
Выбытия	(400 740)	(500 403)	(22 635)	(37 524)	(1 075 336)	-	(410 397)	(614 754)	(3 061 789)
Выбытия (накопленная амортизация)	382 516	487 196	6 106	-	-	-			875 818
Амортизационные отчисления	(383 342)	(628 842)	(45 534)	-	-	(548 566)	-	-	(1 606 284)
Дооценка	260 535	-	-	13 433	-	-	5 436		279 404
Уценка (включая обесценение)	(39 664)	-	-	(5 302)	-	-	(33 868)		(78 834)
Стоимость на 1 января 2018 года	**8 569 715**	**7 762 178**	**840 320**	**262 204**	**268 314**	**2 328 111**	**773 228**	**439 830**	**21 243 900**
Стоимость на 1 января 2018 года	8 569 715	7 762 178	840 320	262 204	268 314	2 328 111	773 228	439 830	21 243 900
Накопленная амортизация	(4 912)	(6 207 027)	(150 858)	-	-	(1 076 068)	-	-	(7 438 865)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**8 564 803**	**1 555 151**	**689 462**	**262 204**	**268 314**	**1 252 043**	**773 228**	**439 830**	**13 805 035**
Поступление	65 047	993 253	24 046	36 427	1 431 211	398 230	710 473	1 050 466	4 709 153
Выбытия	(736 708)	(140 063)	(1 104)	(120 180)	(1 418 176)	(56 620)	(378 120)	(1 023 035)	(3 874 006)
Выбытия (накопленная амортизация)	393 714	127 422	762	-	-	48 869	-	-	570 767
Амортизационные отчисления	(389 356)	(565 118)	(46 788)	-	-	(507 039)	-	-	(1 508 301)
Дооценка	401 698	-	-	10 606	-	-	-	-	412 304
Уценка (включая обесценение)	(1 288 237)	-	-	(26 577)	-	-	(160 528)	-	(1 475 342)
Стоимость на 1 января 2019 года	7 011 516	8 615 368	863 262	162 480	281 349	2 669 721	945 053	467 261	21 016 009
Накопленная амортизация	(552)	(6 644 723)	(196 884)	-	-	(1 534 238)	-	-	(8 376 397)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**7 010 963**	**1 970 645**	**666 378**	**162 480**	**281 349**	**1 135 483**	**945 053**	**467 261**	**12 639 612**

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было зданий и оборудования, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Переоценка основных средств по группе «Здания и сооружения (собственность) и «Земля» по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года. При определении справедливой стоимости были использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

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.

Валовая балансовую стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01 января 2019 года составляет 4 446 169 тыс.руб., по состоянию на 01 января 2018 года составляет 4 446 169 тыс.руб.

Справедливая балансовая стоимость основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, составляет по состоянию на 01 января 2019 года 7 010 858 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 8 564 803 тыс. руб.), балансовая стоимость основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости по состоянию на 01 января 2019 года составляет 2 637 022 тыс. рублей (на 01 января 2018 года 2 244 612 тыс.руб.)

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости были использованы экспертные заключения о справедливой стоимости объектов ВНОД, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и соответствующие обязательства Банка.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи или в состав средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении этих активов.

(в тысячах российских рублей)	**На 1 января 2019 года**	**На 1 января 2018 года**
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	162 480	262 204
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	760 088	628 822
Средства труда	20 837	24 121
Предметы труда	49	138
Итого:	**943 454**	**915 285**

Информация о сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения:

тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Не более 1 года	465 629	460 228
От 1 года до 5 лет	-	-
Итого:	**465 629**	**460 228**

4.1.8 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	**На 1 января 2019 года**	**На 1 января 2018 года**
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов, в т ч просроченные	3 094 880	3 027 104
Начисленные комиссии	1 583 024	1 167 757
Незавершенные расчеты по операциям по ценным с ценными бумагами	248	628
Прочее	3 362 275	6 402 606
За вычетом резерва под обесценение	(2 421 727)	(3 586 067)
Итого прочие финансовые активы	**5 618 700**	**7 012 028**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1 261 651	1 855 244
Предоплата за услуги	2 772 384	1 205 547
Обеспечение, полученное полученное в собственность за неплатежи	21 431	26 160
Расчеты по налогам и сборам	94 200	95 287
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	225 429	112 191
За вычетом резерва под обесценение	(484 781)	(275 661)
Итого прочие нефинансовые активы	**3 890 336**	**3 018 790**
Итого прочие активы	**9 509 036**	**10 030 818**

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

(в тысячах российских рублей)	**Прочие активы**
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	**1 840 155**
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	2 067 643
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(46 070)
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	**3 861 728**
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	**3 861 728**
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	(349 450)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(605 770)
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	**2 906 508**

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (1 января 2018 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

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019**	**1 января 2018**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	1 118 393
Средства кредитных организаций		
Субординированные кредиты от Материнского Банка	36 363 969	30 150 479
Полученные межбанковские депозиты	17 193 705	5 678 772
Корреспондентские счета	6 056 313	5 705 685
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	511 198
Покрытия по гарантиям и деривативам	1 311 288	7 943 097
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	**71 382 539**	**51 107 624**

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не привлекал синдицированных кредитов. (1 января 2018 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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	196 660 891	166 015 921
- Срочные депозиты	181 999 816	70 423 836
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	356 904 594	272 993 954
- Срочные вклады	106 592 948	115 794 688
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие счета/счета до востребования	12 678 081	7 972 567
- Срочные вклады	3 035 764	1 599 972
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**857 872 094**	**634 800 938**

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	463 497 542	54,04	388 788 642	61,25
Недвижимость	103 024 149	12,01	69 549 874	10,96
Производство	120 040 809	13,99	62 892 340	9,91
Торговля	76 293 315	8,89	60 491 491	9,53
Финансовая деятельность	47 713 503	5,56	26 962 421	4,25
Транспорт и связь	25 375 457	2,96	12 199 797	1,92
Сельское хозяйство	3 039 088	0,35	830 146	0,13
Государственные и общественные организации	1 239 125	0,14	476 358	0,08
Прочее	17 649 106	2,06	12 609 869	1,99
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**857 872 094**	**100,00**	**634 800 938**	**100,00**

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (1 января 2018 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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	6 000 275
Векселя	42 296	36 657
В том числе:		
Дисконтные	42 296	36 657
Итого выпущенные долговые обязательства	**42 296**	**6 036 932**

Расшифровка выпущенных долговых ценных бумаг:

Эмиссия	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка на 1 января 2018	Ставка на 1 января 2019	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость на 1 января 2018,тыс.руб	Балансовая стоимость на 1 января 2019,тыс.руб
Серия БО -1	29/10/2013	29/10/2018	0,01%	-	Полугодично	10 000 000	275	-
Серия БО - 2	11/06/2015	11/06/2018	11,35%	-	Ежеквартально	6 000 000	6 000 000	-

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные векселя имели сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года (1 января 2018 года: сроки размещения 21 февраля 2014 года и сроки погашения 9 июля 2019 года).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (1 января 2018: не имел).

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (1 января 2018 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

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	13 815 033	5 457 693
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	1 918 763	2 867 331
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	2 313 134
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**20 799 006**	**10 638 158**
Прочие обязательства		
Кредиторская задолженность	11 182 090	6 956 525
Отложенный доход	7 904 180	4 322 139
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 794 481	2 261 604
Обязательства по уплате процентов	1 196 153	1 471 776
Резерв по обязательствам некредитного характера	702 733	504 183
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	494 843	597 559
Отложенные выплаты по приобретениям	25 302	12 188
Прочее	4 489 967	6 039 790
Итого обязательства	**27 789 749**	**22 165 764**
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	**48 588 755**	**32 803 922**

Информация о финансовых инструментах, подлежащих взаимозачету, представлена в пункте 4.1.14 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.6 данной Пояснительной информации.

4.1.13 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (1 января 2017 года: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (1 января 2017 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:

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Райффайзен Банк Интернациональ АГ	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**

22 февраля 2019 основным акционером Банка стал Райффайзен Банк Интернациональ АГ с долей владения 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.

Базовая прибыль на акцию за 2018 год составила 732 тысячи рублей (2017: 655 тысяч рублей).

4.1.14 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают эквиваленты денежных средств в сумме 108 472 203 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 93 688 641 тысяч рублей), фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратным репо») со справедливой стоимостью 120 002 217 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 104 847 900 тысяча рублей).

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 19 224 179 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 2 212 488 тысяч рублей).

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме ноль тысяч рублей (2017 г.: ноль тысяч рублей), которые обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи со справедливой стоимостью ноль тысяч рублей (31 декабря 2017 года: ноль тысяч рублей), учитываемыми как торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные инструменты и прочие финансовые обязательства в сумме 6 346 769 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 2 526 586 тысячи рублей), которые обеспечены гарантийными депозитами на сумму 1 354 905 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 915 614 тысяч рублей).

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствач, подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 января 2019:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	108 472 203	-	108 472 203	108 472 203	-	-
Гарантийные депозиты	1 354 905	-	1 354 905	1 354 905	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	19 224 179	-	19 224 179	-	5 334 999	13 889 180
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**129 051 287**	**-**	**129 051 287**	**109 827 108**	**5 334 999**	**13 889 180**
Обязательства						
Средства других банков						
Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	704 637	-	704 637	704 637	-	-
Гарантийные размещения	5 334 999	-	5 334 999	5 334 999	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	6 346 769	-	6 346 769	-	1 354 905	4 991 864
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**12 386 405**	**-**	**12 386 405**	**6 039 636**	**1 354 905**	**4 991 864**

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствач, подлежащих взаимозачету по состоянию на 1 января 2018:

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимо-зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимо-зачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимо-зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструмен-ты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств						
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 688 641	-	93 688 641	93 688 641	-	-
Гарантийные депозиты	915 614	-	915 614	915 614	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	2 212 488	-	2 212 488	-	176 782	2 035 706
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**96 816 743**	**-**	**96 816 743**	**94 604 255**	**176 782**	**2 035 706**
Обязательства						
Средства других банков						
Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и финансовыми институтами	-	-	-	-	-	-
Гарантийные размещения	176 782	-	176 782	176 782	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	2 526 586	-	2 526 586	-	915 614	1 610 972
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**2 703 368**	**-**	**2 703 368**	**176 782**	**915 614**	**1 610 972**

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные розничным клиентам	34 974 150	30 726 185
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	29 357 982	28 962 097
Размещение средств в кредитных организациях	7 151 812	5 316 610
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 033 098	3 424 740
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 040 325	191 235
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 689 148	400 321
Итого процентные доходы	**80 246 515**	**69 021 188**

(в тысячах российских рублей)	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Процентные расходы		
Привлеченные средства кредитных организаций	4 421 546	3 568 631
Срочные депозиты юридических лиц	3 461 193	3 324 472
Срочные депозиты физических лиц	3 343 479	5 445 488
Расчетные счета юридических лиц	3 283 358	3 547 463
Расчетные счета физических лиц	2 908 881	1 917 964
Срочные депозиты других банков	1 097 650	1 485 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	302 724	683 840
Привлеченные средства юридических лиц	174 222	312 930
Кредиты и депозиты Центрального Банка	124 445	101 637
Корреспондентские счета других банков	73 221	71 321
Итого процентные расходы	**19 190 719**	**20 459 104**
Чистые процентные доходы	**61 055 796**	**48 562 084**

4.2.2 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	10 692 127	9 270 120
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	8 447 191	6 686 478
Комиссии от открытия и ведения счетов	3 511 310	2 920 824
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 187 599	2 996 963
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 846 729	1 620 426
Комиссии от операций с валютными ценностями	623 371	559 155
Комиссии от других операций	258 207	135 389
Итого комиссионные доходы	**28 566 534**	**24 189 355**
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 328 319	6 101 052
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	861 795	642 473
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	374 411	205 128
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	167 406	105 978
Расходы по операциям с валютными ценностями	33 474	37 793
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 487	155
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	225	1 293
Другие расходы	1 709 971	1 453 121
Итого комиссионные расходы	**10 478 088**	**8 546 993**
Чистый комиссионный доход	**18 088 446**	**15 642 362**

4.2.3 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	Двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Расходы на содержание персонала	16 578 968	13 754 189
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами физических лиц	5 841 780	6 227 442
Организационные и управленческие расходы	2 533 531	2 214 369
Отчисления на страхование вкладов	2 333 127	1 696 624
Расходы на аренду	2 332 540	2 399 536
Реклама и маркетинг	1 729 585	1 573 761
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 508 349	1 606 294
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 498 042	1 466 839
Услуги ИТ	1 412 573	1 070 672
Расходы на услуги связи	1 249 073	685 708
Расходы от операций с кредитами и прочими средствами юридических лиц	1 067 147	1 070 966
Прочие операционные расходы	683 783	585 107
Расходы по списанию запасов и недостач	661 718	403 062
Расходы от списания активов	252 868	437 328
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	224 276	91 583
Расходы на проведение мероприятий	78 835	124 583
Судебные и арбитражные издержки	56 018	69 793
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	28 393	9 661
Прочие	525 763	468 466
Итого административные и прочие операционные расходы	**40 596 369**	**35 955 983**

4.2.4 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	2018		2017	
(в тысячах российских рублей)	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	420 103	416 348	424 957	426 555
Чистая ссудная задолженность	83 688 512	76 861 030	134 110 289	128 961 051
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 789	2 971 347	1 889 420	1 822 620
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 250	24 472	6 084	6 084
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 000	60 000	-	-9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 341 174	2 380 795	2 236 749	2 263 659
Прочие активы	70 821 658	68 278 894	23 723 583	19 509 697
Итого	**157 451 486**	**150 992 886**	**162 391 082**	152 989 666

4.2.5 Налоги

Компоненты расхода по налогам

Расход по налогам, отраженным в составе прибыли или убытка за год, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019	1 января 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 702	5 578 554
Отложенный налог	776	625 132
Прочие налоги	(961 685)	316 026
	457	
	467	
Всего расходов по налогу	**7 198 558**	**6 519 712**

Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2018 году, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019	1 января 2018
Прибыль до налогообложения	**33 971 989**	**30 477 182**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	6 794 399	6 095 436
Налоговый эффект доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	750 284	415 844
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(293 761)	(287 216)
Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	122 298	-
Изменение в учете амортизации комиссий	(690 757)	-
Прочее	58 628	(20 378)
Расходы по налогу на прибыль за год	**6 741 091**	**6 203 686**

В 2015 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2016 года доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20 %.

Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между РСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней организации под общим контролем	1 января 2019
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающ их) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 312 042)	67 246	160 659	(1 084 137)
Резерв под обесценение	1 923 254	(203 019)	-	1 720 235
Вложения в ценные бумаги и операции по сделкам РЕПО	85 774	(321 365)	25 117	(210 474)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 094	1 128	-	3 222
Кредиты и авансы клиентам	1 400 318	(447 169)	-	953 149
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(2 543 704)	181 376	-	(2 362 328)
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	492 496	124 234	-	616 730
Отложенные доходы/расходы	219 147	1 565 802	-	1 784 949
Начисления и прочее	6 548	(6 548)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	**273 885**	**961 685**	**185 776**	**1 421 346**

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена

сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были закреплены дополнительные обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации. В случае если, по мнению налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках (как внутрироссийских, так и международных сделках), отличаются от рыночного уровня, и методология Группы по определению рыночных цен по контролируемым сделкам не соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам. Если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение, существует риск, что российские налоговые органы доначислят дополнительные налоговые обязательства по налогу на прибыль. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данной концепции в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

С 1 января 2017 года налоговое законодательство установило обязанность российских организаций при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов дохода проводить исследование и формировать документальное обоснование того, что получатель дохода имеет фактическое право на получение дохода (является бенефициаром). Группа приняла во внимание данные изменения и начала применять процедуру, в соответствии с которой получает от своих контрагентов подтверждение фактического права на доход. По мнению Руководства, применяемые Группой процедуры, позволяют минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Приобретение дочерней организации под общим контролем	1 января 2018
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающ их) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 329 483)	61 900	(44 459)	(1 312 042)
Резерв под обесценение	1 307 369	615 885	-	1 923 254
Вложения в ценные бумаги и операции по сделкам РЕПО	508 487	(420 788)	(1 925)	85 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 475	619	-	2 094
Кредиты и авансы клиентам	1 591 274	(190 956)	-	1 400 318
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 675 593)	(868 111)	-	(2 543 704)
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	400 331	92 165	-	492 496
Отложенные доходы/расходы	141 541	77 606	-	219 147
Начисления и прочее	-	6 548	-	6 548
Чистый отложенный налоговый актив	**945 401**	**(625 132)**	**(46 384)**	**273 885**

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.6 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 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2018	Доля в общем объеме, %	2017	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, включая оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты	15 239 627	93%	12 542 369	92%
Прочие краткосрочные льготы	626 010	4%	491 295	4%
Долгосрочные вознаграждения	462 678	3%	533 933	4%
Итого	**16 328 315**	**100%**	**13 567 597**	**100%**

Списочная численность сотрудников Банка в по состоянию на 1 января 2019 года составила 8 912 человек (1 января 2018: 8 207 человек).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2018 года составила 16 328 315 тысяч рублей. (2017 г.: 13 567 597 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.

4.2.7 Прочие операционные расходы

В течение 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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 действующей кредитной организации; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для соблюдения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением и покрытия рисков, присущих Банку в рамках его деятельности.

Оценка достаточности уровня собственного капитала Банка, необходимого для покрытия значимых рисков, является одной из основных задач в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. В рамках ВПОДК составляется регулярная отчетность об объемах значимых рисков, направляемая на рассмотрение органам управления Банка.

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

Банк проводит инициативное стресс-тестирование на основе собственных сценариев для значимых видов риска (интегрированное стресс-тестирование), а также анализ чувствительности по отдельным видам риска (кредитный, рыночный, риск ликвидности). Используемая программа стресс-тестирования разработана в рамках требований Банка России и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

В соответствии с результатами идентификации значимых рисков значимыми в Банке являются кредитный (включая риск концентрации), рыночный, включая процентный риски, риск ликвидности, макроэкономический и операционный риски. Для указанных значимых рисков Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренние процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. В рамках внутренних процедур Банк устанавливает целевой уровень достаточности капитала, проводит стресс-тестирование, определяет методики оценки значимых рисков, а также порядки и процедуры управления ими.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2018 года составила 85 162 813 тыс. рублей (1 января 2018 года: 85 005 772 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019 года**	**1 января 2018 года**
Процентный риск (ПР)	4 984 637	5 458 828
- Общий риск	2 429 957	707 269
- Специальный риск	2 554 680	4 751 559
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	791 036	780 318
Товарный риск (ТР)	475	464
Рыночный риск (РР = 12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)	**72 201 850**	**77 995 121**

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 180-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 646-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 и Главным бухгалтером Банка. В течение 2018 и 2017 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):

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 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	63 706 985	58 127 907
Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	15 221 348	-
Сумма источников базового капитала	**118 096 107**	**97 295 681**
Нематериальные активы	1 285 145	1 147 126
Базовый капитал итого	**116 810 962**	**96 148 555**
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	9 044 614	7 499 166
Сумма источников добавочного капитала	**9 044 614**	**7 499 166**
Нематериальные активы	-	286 782
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	-	561 490
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	**-**	**848 272**
Добавочный капитал итого	**9 044 614**	**6 650 894**
Основной капитал итого (базовый + добавочный)	**125 855 576**	**102 799 449**
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770	8 267 001
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178	5 090 667
Субординированный кредит по остаточной стоимости	11 063 043	13 702 970
Сумма источников дополнительного капитала	**29 761 991**	**27 060 638**
Итого капитал	**155 617 567**	**129 860 087**

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн. долл. США., из которых 130.193 млн. долл. США привлечены бессрочно и в соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств включаются в Добавочный капитал основного капитала; 165.09 млн. долл. США привлечены на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. При расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.01.2019 амортизированная стоимость составила 90.8 млн. долл. США.

9 апреля 2015 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированный кредит от Материнского банка на 5 лет с единовременным погашением в конце срока в сумме 228.16 млн. долларов США. В соответствии с требованиями Положения 646-П ЦБ РФ при расчете собственных средств этот кредит включается по амортизированной стоимости в дополнительный капитал. На 01.01.2019 амортизированная стоимость составила 68.44 млн. долл. США.

По всем субординированным кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

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

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма убытка**	**Сумма восстановления**	**Сумма убытка**	**Сумма восстановления**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 455 058	2 354 590	814 066	821 769
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 270 939	574 536	90 819	265 753
Итого	**3 725 997**	**2 929 126**	**904 885**	**1 087 522**

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 2019 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	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):	63 760 752	Нераспределенная прибыль (убыток):	63 706 985
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:	920 259 741	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	9 044 614	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	9 044 614
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	29 761 991
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	27 319 355	субординированные кредиты	11 063 043
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 605 429	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	14 050 770
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4 648 178	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 648 178
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11 694 559	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 285 145	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 285 145
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 285 145
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	-
9	Отложенный налоговый актив	2 575 988	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	X	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	972 913 303	X	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 2018 года представлена ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	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):	58 108 353	Нераспределенная прибыль (убыток):	58 127 907
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:	684 790 169	X	X
4.1	- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	7 499 166	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства	7 499 166
	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них :	27 060 638
4.2	- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	22 651 313	субординированные кредиты	13 702 970
5	Прибыль (убыток) за отчетный период	23 957 470	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	8 267 001
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов	5 344 581	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	5 090 667
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	13 031 807	X	X
7.1	- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1 147 126	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, из них:	1 147 126
7.1.1	- иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 147 126	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 147 126
7.2	- нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	286 782	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	286 782
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 807 506	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	561 490
9	Отложенный налоговый актив	1 627 745	X	X
10	Отложенное налоговое обязательство	1 353 860	X	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	679 964 970	X	X

В 2018 году изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не было.

В течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к обязательным нормативам.

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции	36 711 260	36 711 260

Субординированные кредиты на 1 января 2019 года и 1 января 2019 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 180-И, а также Положение N 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2019 года	По состоянию на 1 января 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	13,0%	13,3%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	9,8%	9,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	10,6%	10,6%

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в 2018 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.1 и 5.3 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 180-И.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	**для норматива Н1.0**	**для норматива Н1.1**	**для норматива Н1.2**
Активы II группы риска	6 786 571	6 786 571	6 786 571
Активы III группы риска	12 931	12 931	12 931
Активы IV группы риска	623 430 628	617 620 404	617 620 404
Активы V группы риска	-	-	-
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	59 227 210	59 227 210	59 227 210
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	98 314 279	98 314 279	98 314 279
Риск по требованиям к связанным заемщикам	208 430	208 430	208 430
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	144 479 341	144 479 341	144 479 341
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	11 524 264	11 524 264	11 524 264
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	5 072 914	5 072 914	5 072 914
Рыночный риск (РР)	72 201 860	72 201 860	72 201 860
Операционный риск (ОР)*12,5	159 680 275	159 680 275	159 680 275
Прочие	17 693 232	17 693 232	17 693 232
Итого активов, взвешенных по уровню риска	**1 198 631 935**	**1 192 821 711**	**1 192 821 711**

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 82 758 292 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	**для норматива Н1.0**	**для норматива Н1.1**	**для норматива Н1.2**
Активы II группы риска	3 908 570	3 908 570	3 908 570
Активы III группы риска	3 105 891	3 105 891	3 105 891
Активы IV группы риска	407 233 503	401 654 957	400 806 689
Активы V группы риска	15 207	15 207	15 207
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	38 344 642	38 344 642	38 344 642
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	106 681 353	106 681 358	106 681 353
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 582 205	3 582 205	3 582 205
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	91 252 569	91 252 569	91 252 569
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 435 779	9 435 779	9 435 779
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	6 191 409	6 191 409	6 191 409
Рыночный риск (РР)	77 995 123	77 995 121	77 995 121
Операционный риск (ОР)*12,5	159 385 825	159 385 825	159 385 825
Прочие	66 215 516	66 215 518	66 215 518
Итого активов, взвешенных по уровню риска	**973 347 592**	**967 769 051**	**966 920 778**

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 65 647 510 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2018 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 отчетного квартала.

В 1 квартале 2018 года значения НКЛ находились на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составило около 128%), Данное обстоятельство объясняется, главным образом, ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных в результате указанного увеличения, была проинвестирована в срочные размещения в Банке России, а также облигации Банка России и ОФЗ.

В течение второго квартала 2018 года значение норматива Н26 находилось на стабильно высоких уровнях (среднее значение норматива за период составляет около 119%). Некоторое снижение значения НКЛ наблюдалось в апреле 2018 года, вызванное стандартной сезонностью в связи с периодом налоговых выплат. Однако в мае и июне уровень НКЛ стабильно рос, главный образом, в связи со снижением объемов займов, выданных клиентам корпоративного сегмента, а также ростом объема клиентских пассивов. При этом существенная доля дополнительных объемов ликвидности, образованных таким образом, была проинвестирована в высоколиквидные активы.

В третьем квартале 2018 года значение норматива Н26 находилось на очень высоком уровне (в среднем около 143%) с выраженным пиком в сентябре. Такая динамика норматива, в основном, объясняется временными притоками ликвидности по корпоративным текущим счетам, а также постоянным ростом стабильной части клиентских пассивов, покрывающим увеличение кредитного портфеля Банка. Образованный таким образом объем дополнительной ликвидности инвестируется в краткосрочные инструменты и высоколиквидные активы, что поддерживает значение НКЛ на высоком уровне.

В четвертом квартале 2018 года значение норматива Н26 по-прежнему находилось на стабильно высоком уровне (в среднем около 129%) с выраженным ростом к концу года (среднее значение НКЛ за декабрь составило около 143%). Такая динамика, в основном, обусловлена сезонными трендами: ростом кредитного портфеля в октябре-ноябре и значительным притоком клиентских пассивов в декабре. В течение всего рассматриваемого периода Банк поддерживал высокий уровень буфера ликвидности в виде высоко-ликвидных активов и краткосрочных вложений, что обусловило высокое значение НКЛ.

Ниже представлена информация о компонентах расчета показателя краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Взвешенная величина требований (обязательств)**	**Взвешенная величина требований (обязательств) Рубли**	**Взвешенная величина требований (обязательств) Доллары США**	**Взвешенная величина требований (обязательств) Евро**
Высоколиквидные активы (ВЛА)	**236 326 547**	**197 170 269**	**31 070 725**	**7 615 531**
ВЛА-1	219 579 984	193 705 686	18 188 879	7 215 396
Наличная валюта, чеки, средства в кассе	29 961 880	16 626 193	5 842 739	7 022 926
Средства в Банке России в уполномоченных органах других стран	19 016 136	19 016 136	-	-
Долговые ценные бумаги	170 601 968	158 063 357	12 346 140	192 470
ВЛА -2А	-	-	-	-
ВЛА -2Б	16 746 563	3 464 583	12 881 846	400 135
Ожидаемые оттоки денежных средств	**438 887 795**	**284 099 531**	**166 262 934**	**58 200 748**
ожидаемый отток денежных средств физических лиц	42 853 428	19 561 724	13 452 816	9 249 095
ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения	157 489 691	88 566 484	53 086 271	14 615 267
дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств	238 544 676	175 971 323	99 723 847	34 336 386
ожидаемый отток денежных средств по производным финансовым инструментам	3 005 037	38 663 527	27 975 116	8 104 696
дополнительная потребность в ликвидности, связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов	-	-	-	459 170
Ожидаемые притоки денежных средств	**303 307 249**	**126 492 932**	**189 553 655**	**50 034 361**
по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая операции обратного репо	43 838 651	19 445 553	24 393 097	-
по прочим операциям размещения средств, установленные условиями договора, в зависимости от вида контрагента	62 286 208	44 912 917	11 187 988	5 708 357
в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в ВЛА-1 и ВЛА-2	98 024	30 494	67 530	-
по производным финансовым инструментам	1 982 074	23 184 808	42 398 053	6 115 488
прочие ожидаемые притоки денежных средств	195 102 292	38 919 160	111 506 987	38 210 516
Ожидаемый приток денежных средств после применения ограничения на максимальную допустимую величину	**303 307 249**	**126 492 932**	**124 697 201**	**43 650 561**
Чистый ожидаемый отток денежных средств (ЧООДС)	**135 580 546**	**157 606 599**	**41 565 733**	**14 550 187**
ПКЛ	**1,7431**	**1,2510**	**0,7475**	**0,5234**

4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена динамика показателя финансового рычага:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 года	На 1 июля 2018 года	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2019 года
Величина балансовых активов	800 400 996	834 738 894	897 949 220	969 174 204
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	13 693 357	8 239 295	9 089 952	14 667 086
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	4 554 717	4 218 006	5 564 692	6 462 080
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	75 407 121	68 588 717	68 213 783	108 358 277
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	122 759 902	162 949 804	178 982 650	197 078 524
Прочие корректировки	(1 226 800)	(1 343 278)	(1 325 343)	(1 988 439)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	**1 015 589 293**	**1 077 391 438**	**1 158 474 954**	**1 293 751 732**
Основной капитал	103 271 813	109 701 963	116 651 354	125 855 576
Показатель финансового рычага	**10,2**	**10,2**	**10,1**	**9,7**

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 1 января 2019 года обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 8 645 070 тысяч рублей (1 января 2018 года: сумму 6 137 337 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 377 543 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (1 января 2018 года: 3 919 976 тысяча рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 477 067 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (1 января 2018 года: 4 028 229 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 Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком. Также в структуру органов управления рисками Группы входят коллегиальные органы, учрежденные непосредственно в организациях Банковской Группы, а именно Кредитный комитет ООО «Райффайзен Лизинг».

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели. Кредитные политики Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» разрабатываются и утверждаются ежегодно. Основная задача кредитных политик – определять направления развития кредитного портфеля с целью улучшения их качества. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены во внутренних нормативных документах Банка. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране;
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения).

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, другие материальные активы, денежные средства, гарантии и поручительства, дебиторскую задолженность и прочие активы. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними правилами Банк производит переоценку всех видов залогового обеспечения на регулярной основе со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но не реже, чем один раз в квартал.

Кредитная политика Банка утверждаются и пересматриваются ежегодно. Основная цель кредитных политик состоит в определении направления развития кредитного портфеля с целью повышения его качества. Кредитные политики включают критерии кредитования, цели и различные лимиты.

При управлении кредитным портфелем Банк учитывает показатель доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Группа предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение одного года – по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта (для всех клиентов) оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков. Ожидаемый убыток является значимым показателем для целей планирования. «Непредвиденный убыток» представляет собой оценку Банком риска того, что реализовавшиеся убытки превзойдут ожидаемые убытки в определенном горизонте времени. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию.

Банк анализирует и управляет как кредитным риском, связанным с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, так и кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками (то есть кредитным риском контрагента).

В частности, Банк стремится ограничить потенциальные потери при дефолте по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами, в том числе:

- истребованием обеспечения с контрагентов по данным сделкам. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами ежедневно как текущая стоимость замещения контракта (т.е. стоимость заключения аналогичного контракта с другими участниками рынка на основе текущих котировок на рынке, определенная на основе учетной политики Банка) в случае неисполнения обязательств контрагентом с учетом возможного роста стоимости замещения в течение срока жизни контрактов, а также возможное изменение стоимости производного финансового инструмента в процессе ликвидации позиции. Оценка возможного роста оценивается на основе подхода Value-at-Risk Материнским Банком и может быть увеличена экспертным мнением Отдела риск менеджмента на финансовых рынках Банка;
- заключением сделок через центрального контрагента, что по сути означает совершение сделки с более качественным контрагентом и также предполагает истребование обеспечения по сделкам;
- истребованием гарантии обеспечения обязательств у контрагентов более высокого качества. Ввиду того, что при определенном развитии рост требований к контрагенту может оказаться выше ожиданий, как правило, гарантия предоставляется в размере суммы требований к контрагенту. На данный момент гарантии получаются у материнских компаний контрагентов ввиду более высокого кредитного качества;
- установлением лимита на необеспеченную (с учетом возможного роста требований по деривативам) часть обязательств контрагента.

В целях снижения кредитных рисков, связанных с операциями с производными финансовыми инструментами, Банк требует внесения обеспечения текущих требований к контрагентам в виде денежных средств (в случае наличия необходимой законодательной базы, а также наличия договоренности с клиентом о подобном обеспечении).

Размещения осуществляются в основном по сделкам с производными финансовыми инструментами, хеджирующими банковскую книгу, и деривативы с клиентами Банка.

Переоценка стоимости производных финансовых инструментов и выставление контрагентам требований по внесению дополнительного обеспечения в связи с увеличением стоимости производных инструментов для Банка осуществляется Отделом риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно.

По необеспеченным сделкам с деривативами Банк также осуществляет мониторинг корреляции кредитного качества контрагента и изменения объема требований к контрагенту. В настоящее время в Банке сделки с положительной корреляцией проводятся в ограниченных объемах.

Кредитный риск по сделкам с деривативами также учитывается в расчете дополнительных требований к капиталу по кредитному риску с деривативами (КРС).

Банк проводит консервативную политику по установлению лимитов по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Особые андерайтинговые критерии определяют более жесткие требования к качеству контрагента и структуре сделки. Лимиты устанавливаются, как правило, для хеджирования рисков клиентов.

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Максимально возможная сумма совокупных лимитов на одного контрагента рассчитывается на основании присвоенного контрагенту внутреннего рейтинга кредитоспособности и его капитала по международным стандартам финансовой отчетности на последнюю годовую отчетную дату. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. В дополнение каждое изменение лимитов сопровождается внутренним анализом контрагента. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и Материнского банка. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и суб-суверенных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального Банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние предприятия.

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

Концентрация кредитного риска. Риск концентрации, связанный с наличием у Банка и Банковской группы кредитных требований к клиентам, классифицируется на подвиды:

- отраслевая концентрация;
- концентрация в отношении географических зон (регионов);
- концентрация объема инструментов финансирования (связанных с принятием кредитного риска), номинированных в иностранной валюте;
- концентрация кредитных требований в отношении отдельных заемщиков или групп связных клиентов;
- концентрация, связанная с принятием Банком залогового обеспечения для снижения кредитного риска.

Контроль концентрации кредитного риска осуществляется посредством соответствующих показателей склонности к риску, показателей, установленных в рамках кредитных политик Банка. Например, группа

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

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Кредиты средним предприятиям**	**Кредиты малому и микро бизнесу**	**Межбанковские кредиты**	**Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**	**Итого**
Информация о результатах классификации активов по категориям качества						
I категория качества	196 478 515	10 269 863	1 487 105	158 025 860	22 648 985	388 910 328
II категория качества	126 931 312	39 852 801	16 866 075	7 132 520	-	190 782 708
III категория качества	11 602 900	1 890 317	2 509 810	-	-	16 003 027
IV категория качества	11 149 158	22 000	53 673	-	-	11 224 831
V категория качества	11 580 154	1 886 221	771 371	23 000	-	14 260 746
Итого (общая сумма)	**357 742 039**	**53 921 202**	**21 688 034**	**165 181 380**	**22 648 985**	**621 181 640**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 003 340)	(3 013 161)	(1 697 324)	(65 657)	-	(22 779 482)
Итого кредиты и авансы клиентам	**339 738 699**	**50 908 041**	**19 990 710**	**165 115 723**	**22 648 985**	**598 402 158**
Информация по активам с просроченными сроками погашения						
- с задержкой платежа менее 30 дней	56 947	58 814	84 897	42 099	-	242 757
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	73 624	60 000	21 893	-	-	155 517
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	208 974	28 052	-	-	237 026
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	119 370	99 388	-	-	218 758
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	138 941	320 247	96 710	-	-	555 898
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 294 373	1 114 425	521 354	23 000	-	10 953 152
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	**9 563 885**	**1 881 830**	**852 294**	**65 099**	**-**	**12 363 108**
За вычетом резерва под обесценение	(9 528 992)	(1 656 736)	(701 228)	(23 000)	-	(11 909 956)
Итого активы с просроченными сроками погашения	**34 893**	**225 094**	**151 066**	**42 099**	**-**	**453 152**

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Необеспеченные потребительские кредиты**	**Ипотечные кредиты**	**Кредиты на покупку автомобилей**	**Кредитные карты**	**Итого розничные кредиты**
Информация о результатах классификации активов по категориям качества					
I категория качества	536 245	418 076	-	12 353	966 674
II категория качества	86 569 369	111 432 013	521 295	17 178 277	215 700 954
III категория качества	42 147 019	2 994 503	8 584	237 631	45 387 737
IV категория качества	373 016	139 333	6 781	154 918	674 048
V категория качества	3 908 500	1 329 868	622 244	997 226	6 857 838
Итого (общая сумма)	**133 534 149**	**116 313 793**	**1 158 904**	**18 580 405**	**269 587 251**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 639 052)	(2 351 790)	(624 617)	(1 317 976)	(18 933 435)
Итого кредиты и авансы клиентам	**118 895 097**	**113 962 003**	**534 287**	**17 262 429**	**250 653 816**
Информация по активам с просроченными сроками погашения					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 273 080	514 193	22 455	458 602	2 268 330
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	406 751	146 007	5 133	110 103	667 994
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	282 002	70 423	3 552	54 312	410 289
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	680 809	210 066	7 449	120 679	1 019 003
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 085 428	226 523	15 702	230 978	1 558 631
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 682 029	800 318	602 872	619 792	3 705 011
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	**5 410 099**	**1 967 530**	**657 163**	**1 594 466**	**9 629 258**
За вычетом резерва под обесценение	(3 672 173)	(1 144 681)	(619 293)	(973 405)	(6 409 552)
Итого активы с просроченными сроками погашения	**1 737 926**	**822 849**	**37 870**	**621 061**	**3 219 706**

В таблице ниже представлена информация по активам юридических лиц с просроченными сроками

погашения по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Межбанковские кредиты	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
Информация о результатах классификации активов по категориям качества						
I категория качества	165 998 154	7 020 285	2 145 221	113 122 542	8 551 503	**296 837 705**
II категория качества	97 827 795	23 587 421	12 506 408	6 366 501	318 759	**140 606 884**
III категория качества	19 354 515	2 345 935	1 987 607	-	-	**23 688 057**
IV категория качества	2 590 294	-	92 819	-	-	**2 683 113**
V категория качества	14 341 834	1 162 606	967 436	23 000	-	**16 494 876**
Итого (общая сумма)	**300 112 592**	**34 116 247**	**17 699 491**	**119 512 043**	**8 870 262**	**480 310 635**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 759 317)	(2 083 461)	(1 664 745)	(171 711)	(3 188)	**(20 682 422)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**283 353 275**	**32 032 786**	**16 034 746**	**119 340 332**	**8 867 074**	**459 628 213**
Информация по активам с просроченными сроками погашения						
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 682	13 724	80 226	43 187	-	**564 819**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	119 1531	-	31 374	-	-	**1 222 905**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 166 538	-	43 973	-	-	**1 210 511**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	146 459	39 494	-	-	**185 953**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	4 905 108	1 869	64 494	-	-	**4 971 471**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 872 931	1 014 277	781 029	23 000	-	**8 691 237**
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	**14 563 790**	**1 176 329**	**1 040 590**	**66 187**		**16 846 896**
За вычетом резерва под обесценение	(13 127 928)	(1 149 506)	(887 785)	(23 864)	-	(15 189 083)
Итого активы с просроченными сроками погашения	**1 435 862**	**26 823**	**152 805**	**42 323**	**-**	**1 657 813**

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

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
Информация о результатах классификации активов по категориям качества					
I категория качества	1 146 071	432 179		10 047	**1 588 297**
II категория качества	101 216 265	89 813 009	2 931 064	14 778 834	**208 739 172**
III категория качества	1 190 756	507 004	32 839	626 971	**2 357 570**
IV категория качества	362 418	180 541	52 040	164 516	**759 515**
V категория качества	4 166 660	1 604 895	1 119 168	1 274 353	**8 165 076**
Итого (общая сумма)	108 082 170	92 537 628	4 135 111	16 854 721	**221 609 630**
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10 235 691)	(2 524 349)	(1 135 040)	(1 582 251)	**(15 477 331)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**97 846 479**	**90 013 279**	**3 000 071**	**15 272 470**	**206 132 299**
Информация по активам с просроченными сроками погашения					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 103 302	526 449	112 851	631 572	**2 374 174**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	394 848	263 949	34 978	103 152	**796 927**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	263 150	136 997	15 913	69 456	**485 516**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	540 467	234 414	43 557	152 359	**970 797**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	862 379	152 641	78 225	284 801	**1 378 046**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 384 338	1 239 533	1 021 171	816 702	**5 461 744**
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	**5 548 484**	**2 553 983**	**1 306 695**	**2 058 042**	**11 467 204**
За вычетом резерва под обесценение	(3 907 328)	(1 577 068)	(1 114 601)	(1 286 025)	**(7 885 022)**
Итого активы с просроченными сроками погашения	**1 641 156**	**976 915**	**192 094**	**772 017**	**3 582 182**

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

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	140 468 213	113 319 936
с изменением процентной ставки	27 745 009	28 433 946
с изменением порядка расчета процентной ставки	15 872 264	6 120 958
с изменением графика погашения процентов	1 321 933	992 810
прочие	11 583 363	12 187 958
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	**196 990 782**	**161 055 608**

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

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	52 449	-
от 31 до 90 дней	927 266	481 644
от 91 до 180 дней	9 135 654	6 390 013
свыше 181 дней	186 875 413	154 183 951
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	**196 990 782**	**161 055 608**

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	953 706	1 105 868
с увеличением срока погашения кредита	855 483	852 255
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	1 535 611	1 445 465
с изменением графика погашения кредитов	306 502	485 311
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	**3 651 302**	**3 888 899**

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

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	1 261	1 890
от 31 до 90 дней	6 942	8 073
от 91 до 180 дней	22 439	23 488
свыше 181 дней	3 620 660	3 855 448
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	**3 651 302**	**3 888 899**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты корпоративным клиентам, средним предприятиям, малому и микро бизнесу**	**Кредиты физическим лицам**	**Межбанковские кредиты**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	**20 507 523**	**15 477 331**	**171 711**	**36 156 565**
Отчисления/восстановления в резерв под обесценение в течение периода	3 541 720	3 553 245	(106 054)	**6 988 911**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(1 335 418)	(97 141)	-	**(1 432 559)**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года	**22 713 825**	**18 933 435**	**65 657**	**41 712 917**

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Прочие активы**	**Итого**
- I категория качества	12 429 440	9 163 949	21 593 389
- II категория качества	440 876	2 483 561	2 924 437
- III категория качества	-	175 510	175 510
- IV категория качества	-	9 803	9 803
- V категория качества	15	2 850 470	2 850 485
Итого	12 870 331	14 683 293	27 553 624
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(10 804)	(2 905 965)	(2 916 769)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	12 859 527	11 777 328	24 636 855

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Средства в кредитных организациях**	**Прочие активы**	**Итого**
- I категория качества	4 947 423	5 929 768	**10 877 191**
- II категория качества	247 871	2 299 394	**2 547 265**
- III категория качества	-	68 406	**68 406**
- IV категория качества	-	13 163	**13 163**
- V категория качества	14	3 819 087	**3 819 101**
Итого	5 195 308	12 129 818	**17 325 126**
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	(7 049)	(3 859 828)	**(3 866 877)**
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	5 188 259	8 269 990	**13 458 249**

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 2019 года и на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019 года**	**1 января 2018 года**
Обеспечение 1 категории качества		
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	2 198 609	2 824 766
Гарантии первоклассного банка	5 216 798	5 054 205
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	2 763 817	4 907 114
Прочие	-	927 564
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	33 564 824	48 095 161
Оборудование	7 557 337	6 382 593
Земля	487 715	222 936
Автотранспорт	1 760 836	1 378 646
Залог товаров	2 865	101 050
Прочие	9 249	9 250
Итого (общая сумма)	**53 562 050**	**69 903 285**

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

В таблице ниже представлена информация по расчетным и сформированным резервам по кредитам, классифицированным по категориям качества, что отражает чувствительность их балансовой стоимости к методам, допущениям и расчетным оценкам, на которых основывается их расчет.

По состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
- I категория качества	367 228 017	13	13
- II категория качества	406 483 662	13 582 996	12 867 348
- III категория качества	61 390 764	7 875 918	6 538 024
- IV категория качества	11 898 879	5 995 856	2 669 440
- V категория качества	21 118 584	20 479 498	19 638 092
Итого	**868 119 906**	**47 934 281**	**41 712 917**

По состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма кредита	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
- I категория качества	289 874 499	8	8
- II категория качества	349 027 297	10 760 032	9 786 792
- III категория качества	26 045 627	6 104 282	2 711 546
- IV категория качества	3 442 628	1 659 503	695 872
- V категория качества	24 659 952	24 066 511	22 962 347
Итого	**693 050 003**	**42 590 336**	**36 156 565**

5.1.1 Сделки по уступке прав требований

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных в течение 12 месяцев 2018 года прав требований.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Необеспеченные потребительские кредиты
Балансовая стоимость уступленных прав требований	4 187 696	53 000	271 359	251 407	1 174 931	4 635 608
в том числе IV и V категорий	1 418 339	53 000	253 957	251 407	1 174 683	4 635 608
Убыток, понесенный в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	897 997	-	169 150	241 611	1 126 000	4 474 194

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 2018 года в части уступки прав требований имели место следующие сделки:

- В 4-м квартале 2018 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов физических лиц, в общей сумме задолженности по основному долгу 5 915,21 млн. рублей (1 151,36 млн рублей – автокредиты, 177,69 млн рублей – ипотечные кредиты, 4 586,16 млн рублей – потребительские кредиты и кредитные карты).

- В 4-м квартале 2018 года проведена массовая сделка по продаже проблемных кредитов сегмента микро (компании и индивидуальные предприниматели), в общей сумме задолженности по основному долгу 140,91 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 Банков 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 заёмщик не способен или не имеет намерений исполнять свои обязательства перед Банком;
- обязательства проблемного заёмщика находятся на просрочке;
- Банк находится или планирует в ближайшее время начать принудительное взыскание задолженности, либо в отношении проблемного заёмщика (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.

5.2 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 рыночным риском Материнского Банка
- Предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах
- Анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам
- Контроль установленных лимитов внутри дня со стороны Отдела риск менеджмента на финансовых рынках

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (национальные и иностранные ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, расчет стоимости под риском, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость под риском (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и 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, процентный риск и риск изменения кредитного спреда, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

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

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

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)		**1 января 2019 года** *1-дневный VaR*
Торговая книга	Валютный риск	17 446
	Процентный риск	44 849
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	87 543
Банковская книга	Валютный риск	267
	Процентный риск	367 137
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	413 043
Итого по Банку в целом	**Валютный риск**	**17 660**
	Процентный риск	**404 613**
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	**482 057**

(в тысячах российских рублей)		**1 января 2018 года** *1-дневный VaR*
Торговая книга	Валютный риск	5 148
	Процентный риск	69 204
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	51 403
Банковская книга	Валютный риск	18
	Процентный риск	358 671
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	363 721
Итого по Банку в целом	**Валютный риск**	**5 131**
	Процентный риск	**352 192**
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	**372 968**

Процентный риск рассчитан без учета риска изменения кредитного спреда, при этом валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) рассчитаны с учетом риска изменения кредитного спреда. 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 внутридневных 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.

5.3 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 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 своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки.

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 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.

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки
- хеджирование фьючерсами на облигации (в отношении процентного риска Торгового портфеля)
- формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование
- ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2019 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +**	**Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -**[1]
Валютные форвардные контракты	(229 708)	(1 012 582)
Процентные свопы	(2 905 576)	262 633
Межвалютные соглашения о свопе	(326 102)	371 711

[1] По состоянию на 1 января 2019 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.).

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 января 2018 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	**Российские рубли: 200 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +**	**Российские рубли: 200 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. -[2]**
Валютные форвардные контракты	(2 477)	20 437
Процентные свопы	(407 512)	102 542
Межвалютные соглашения о свопе	(181 144)	252 428

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

5.4 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 Управлением продаж и торговых операций на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Управление продаж и торговых операций 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.

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 изменений открытой валютной позиции (ОВП).

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

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

[2] По состоянию на 1 января 2018 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт (б.п.) было применено только к твердой валюте (евро, доллары США), так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.).

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	17 813 132	5 842 739	7 022 927	472 164	31 150 962
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	27 661 206	-	-	-	27 661 206
- *Обязательные резервы*	8 645 070	-	-	-	8 645 070
Средства в кредитных организациях	1 561 877	2 659 696	8 158 172	479 782	12 859 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 115 914	10 259 950	1 642 393	-	55 018 257
Чистая ссудная задолженность	599 029 010	176 301 136	50 886 528	190 315	826 406 989
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, их них:	113 805 308	-	-	-	113 805 308
- *Инвестиции в дочерние и зависимые организации*	2 807 506	-	-	-	2 807 506
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 687 285	9 961 700	-	-	22 648 985
Текущие требования по налогу на прибыль	970 207	-	-	-	970 207
Отложенный налоговый актив	2 575 988	-	-	-	2 575 988
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 694 559	-	-	-	11 694 559
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	945 053	-	-	-	945 053
Прочие активы	8 472 482	454 393	581 482	679	9 509 036
Всего активов	**840 332 021**	**205 479 614**	**68 291 502**	**1 142 940**	**1 115 246 077**
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	8 994 892	-	-	-	8 994 892
Средства кредитных организаций	17 786 297	44 225 251	355 347	20 752	62 387 647
Средства клиентов (некредитных организаций), из них:	452 078 235	267 404 447	129 404 957	8 984 455	857 872 094
- *вклады физических лиц*	232 256 463	137 963 050	95 230 933	5 955 515	471 405 961
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 799 006	-	-	-	20 799 006
Выпущенные долговые обязательства	-	-	42 296	-	42 296
Обязательства по текущему налогу на прибыль	194 563	-	-	-	194 563
Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	-	-	-	1 154 642
Прочие обязательства	16 701 202	8 267 297	2 753 757	67 493	27 789 749
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3 825 853	1 280 172	746 304	6 333	5 858 662
Всего обязательств	**521 534 690**	**321 177 167**	**133 302 661**	**9 079 033**	**985 093 551**
Чистая балансовая позиция	**318 797 331**	**(115 697 553)**	**(65 011 159)**	**(7 936 093)**	**130 152 526**

Если бы на 1 января 2018 года курс доллара США был на 20% выше (или на 20% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 75 226 тысяч российских рублей меньше (на 75 226 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 1 января 2018 года курс Евро был на 20% выше (или на 20% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 845 361 тысяч российских рублей меньше (на 845 361 тысяч российских рублей больше).

5.5 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением 649-П по состоянию на 1 января 2019 составила 12 774 422 тысячи рублей (1 января 2018 года: 12 750 866 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 применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от операционного риска.

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

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

Корпоративное управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор и анализ этих данных, обеспечивающие получение значимой информации для оценки воздействия событий операционного риска и об эффективности систем внутреннего контроля.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.

- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обусловливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску.

Цикл управления операционным риском:

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

  Управление операционным риском, включающее:

  - Избежание риска: отказ принимать участие 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;
  - Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в 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 процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

  - эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
  - 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 регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и

специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.)).

Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

Под определение события операционного риска попадают в том числе случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

- Внешнее мошенничество: хищение и мошенничество, преднамеренный ущерб, нанесенный системе внешней безопасности;
- Внутреннее мошенничество: неавторизованная активность, хищение и мошенничество, система внутренней безопасности - преднамеренный ущерб.

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

Функции контроля за управлением ОР осуществляет Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству, который является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия 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.

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка обеспечивает превентивные меры по управлению операционным риском, которые были включены в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

5.6 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 обеспечивать эффективность ожидаемых и непредвиденных денежных потоков, а также 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 (в том числе по залоговому обеспечению), расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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 2019 года значение этого норматива составило 104,99% (на 1 января 2018 года Н2 Банка составил 68,32%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 1 января 2019 года значение этого норматива составило 136,77% (на 1 января 2018 года Н3 Банка составил 161,08%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 1 января 2019 года значение этого норматива составило 48,60% (на 1 января 2018 года Н4 Банка составил 45,86%).

Анализ рисков ликвидности, разработка моделей поведения баланса (в том числе, при условии реализации стрессовых сценариев), контроль за утилизацией установленных лимитов и вынесение предложений по установлению/пересмотров лимитов ликвидности осуществляется Отделом риск-менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от Отдела управления активами и пассивами и Дирекции операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг.

Отдел риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно контролирует 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. Отделом риск менеджмента на финансовых рынках также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 90 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков. Стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, и реализацию кризиса имени и влечет за собой:

- Досрочное изъятие депозитов физическими лицами
- Отток счетов до востребования
- Отсутствие возможности рефинансирования на рынке
- Получение дополнительного требования по внесению обеспечения по деривативам (большая часть контрактов, заключенных Банком, предполагает внесение вариационной маржи)
- Оттоки денежных средств по внебалансовым инструментам

При этом подход предполагает:

- Получение денежных средств в соответствии с плановым графиком погашения от недефолтных клиентов Банка
- Возможность рефинансирования в банке России с помощью портфеля ценных бумаг (с учетом возможного снижения справедливой стоимости) и залога кредитов в рамках 4801-У.
- Возможность использования свободной наличности для покрытия оттоков

- Использование средств на ностро-счетах и средств, размещенных в Банке России
- Использование безотзывных кредитных линий, полученных Банком

Банк также избегает рисков концентрации фондирования:

- Банк не предполагает возобновления фондирования при его погашении
- Банк учитывает объем концентрированных остатков до востребования на своем балансе как стабильных в ограниченной величине, при этом остатки свыше обозначенного объема предполагаются к оттоку в течение одного дня
- При этом Банк полагается на возможность привлечения фондирования под залог кредитов и ценных бумаг от Банка России.

В дополнение к этому Банк на регулярной основе оценивает объем дополнительной ликвидности, который можно привлечь в результате продажи на рынке ценных бумаг и кредитных требований, неподходящих для использования в рамках операций рефинансирования с Банком России, в случае реализации стрессовой ситуации.

Ожидаемый поток платежей при реализации указанных сценариев должен быть не ниже установленного лимита. Лимиты достаточности ликвидности устанавливаются в отдельных валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 90 дней. Отчет по риску ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно и включает в себя:

- Текущее и прогнозируемое соблюдение лимитов по риску ликвидности
- Информацию о значениях обязательных нормативов ликвидности
- Динамику и объем привлеченных депозитов в разбивке по сегментам, продуктам и валютам с указанием ключевых причин изменений
- Информацию о Топ-5 клиентах по объему привлеченных средств с указанием наличия концентрации
- Динамику и объем кредитного портфеля в разбивке по сегментам, продуктам и валютам с указанием ключевых причин изменений
- Наличие концентрации в рамках мониторинга концентрации по притокам денежных средств
- Индикаторы кризисных явлений
- Информацию об объеме и составе буфера свободного обеспечения, который может использоваться для поддержания ликвидности

На случай непрогнозируемого снижения ликвидности Банком разработан Антикризисный план управления ликвидностью банка, в котором определена система мер и индикаторов для оперативного реагирования на проблемы с ликвидностью, обеспечивающая проведение необходимых действий, требуемых для защиты вкладчиков, кредиторов и акционеров. Целью антикризисного плана является предоставление ответственным сотрудникам методологии, которая может быть использована для своевременного обнаружения проблем с ликвидностью, а также должного и своевременного реагирования на такие проблемы (в том числе, подробное описание способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения непредвиденного дефицита 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.

Комитетом по управлению активами и пассивами осуществляется предложение и выполнение плана фондирования, обеспечивается соблюдение нормативов достаточности ликвидности (Н2-Н4, НКЛ, НЧСФ) 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 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Денежные средства	31 150 962	-	-	-	-	**31 150 962**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 661 206	-	-	-	-	**27 661 206**
Средства в кредитных организациях	12 859 527	-	-	-	-	**12 859 527**
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 018 257	-	-	-	-	**55 018 257**
Чистая ссудная задолженность	197 203 225	120 981 113	98 955 299	288 381 937	120 885 415	**826 406 989**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 805 308	-	-	-	-	**113 805 308**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	186 453	189 286	300 000	17 081 776	4 891 470	**22 648 985**
Требования по текущему налогу	970 207	-	-	-	-	**970 207**
Отложенный налоговый актив	2 575 988	-	-	-	-	**2 575 988**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	11 694 559	**11 694 559**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	945 053	-	-	**945 053**
Прочие активы	1 524 026	1 113 868	956 472	170 205	5 744 465	**9 509 036**
Итого активов	**442 955 159**	**122 284 267**	**101 156 824**	**305 633 918**	**143 215 909**	**1 115 246 077**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	8 119 822	147 521	187 270	540 279	-	**8 994 892**
Средства кредитных организаций	30 887 560	2 247 877	416 668	27 818 145	1 017 397	**62 387 647**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	739 717 329	77 785 380	35 501 222	4 846 209	21 954	**857 872 094**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 799 006	-	-	-	-	**20 799 006**
Выпущенные долговые обязательства	-	-	42 296	-	-	**42 296**
Обязательство по текущему налогу	194 563	-	-	-	-	**194 563**
Отложенное налоговое обязательство	1 154 642	-	-	-	-	**1 154 642**
Прочие обязательства	27 273 574	402 687	106 793	6 695	-	**27 789 749**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 858 662	-	-	-	-	**5 858 662**
Итого обязательств	**834 005 158**	**80 583 465**	**36 254 249**	**33 211 328**	**1 039 351**	**985 093 551**
Чистая позиция	**(391 049 999)**	**41 700 802**	**64 902 575**	**272 422 590**	**142 176 558**	**130 152 526**

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

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Денежные средства	26 681 002	-	-	-	-	**26 681 002**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 857 726	-	-	-	-	**26 857 726**
Средства в кредитных организациях	5 188 259	-	-	-	-	**5 188 259**
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 026 133	-	-	-	-	**75 026 133**
Чистая ссудная задолженность	162 086 511	91 182 508	83 723 297	213 964 046	105 937 076	**656 893 438**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 823 705	-	-	-	-	**11 823 705**
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	89 711.00	718 946	-	6 621 220	1 437 197	**8 867 074**
Требования по текущему налогу	1 046 439	-	-	-	-	**1 046 439**
Отложенный налоговый актив	1 627 745	-	-	-	-	**1 627 745**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	13 031 807	**13 031 807**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	773 228	-	-	**773 228**
Прочие активы	6 614 416	870 112	75 057	41 811	20 788 259	**28 389 655**
Итого активов	**317 041 647**	**92 771 566**	**84 571 582**	**220 627 077**	**141 194 339**	**856 206 211**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	-	289 996	89 190	739 207	-	**1 118 393**
Средства кредитных организаций	23 807 038	542 519	280 812	25 358 862	-	**49 989 231**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	524 182 291	81 455 573	26 610 517	2 475 791	76 766	**634 800 938**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 638 158	-	-	-	-	**10 638 158**
Выпущенные долговые обязательства	-	6 000 000	275	36 657	-	**6 036 932**
Обязательство по текущему налогу	62 233	-	-	-	-	**62 233**
Отложенное налоговое обязательство	1 353 860	-	-	-	-	**1 353 860**
Прочие обязательства	20 843 258	672 863	280 814	368 829	-	**22 165 764**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 391 663	-	-	-	-	**3 391 663**
Итого обязательств	**584 278 501**	**88 960 951**	**27 261 608**	**28 979 346**	**76 766**	**729 557 172**
Чистая позиция	**(267 236 854)**	**3 810 615**	**57 309 974**	**191 647 731**	**141 117 573**	**126 649 039**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	8 556 502	372 926	572 113	-	9 501 541
Средства кредитных организаций	25 738 438	2 919 052	34 771 674	9 303 812	72 732 976
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	806 413 439	63 645 378	4 949 393	21 954	875 030 164
Выпущенные долговые обязательства	-	42 544	-	-	42 544
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(206 538 517)	(107 392 042)	(27 988 267)	-	(341 918 826)
справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	210 609 099	112 258 771	28 924 508	-	351 792 378
короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	509 220	507 497	954 137	113 279	2 084 133
Обязательства кредитного характера, в т.ч. по выпущенным банковским гарантиям, до создания резерва	637 720 691	-	-	-	637 720 691
Прочие финансовые обязательства	12 119 087	-	-	-	12 119 087
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	**1 495 127 959**	**72 354 126**	**42 183 558**	**9 439 045**	**1 619 104 688**

В данной таблице обязательства по уплате процентов отражены в тех же строках, что и суммы соответствующих обязательств.

5.7 Информация по фондовому риску

У Банка отсутствует фондовый риск ввиду отсутствия вложений в долевые инструменты сторонних эмитентов. Долевые инструменты принимаются в качестве залога по операциям обратного РЕПО в рамках установленных ограничений по принимаемому обеспечению, а также с применением дисконтов, учитывающих ликвидность и волатильность долевых инструментов.

6. Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

В 2013 года Банк провел сделку по секъюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 5 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2018 года портфель кредитов составляет 1,0 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ИА Райффайзен 01, основной целью которого являлось привлечение финансирования.

По сделке ипотечной секъюритизации 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 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 865,9 млн. рублей. Выпуску облигаций младшего транша рейтинг не присваивался. Размер рыночного риска равен 10 824,3 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Кредитор специализированного общества по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением. Данные облигации были досрочно погашены в декабре 2018 года.
- 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 секъюритизации, по состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость которого равна 57,0 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска равен 57,0 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк предоставил гарантию в пользу управляющей и сервисной компаний на общую сумму 181,6 млн. рублей, размер фактически сформированного резерва равен нулю. Размер кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равен 181,6 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.

В 2017 году Банк совместно с АИЖК провел сделку по секъюритизации собственного портфеля ипотечных кредитов в соответствии с 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. на общую сумму 7,4 млрд. рублей. По данной сделке ипотечным агентом стал ООО ИА Фабрика ИЦБ, дочерняя компания АИЖК. 21.03.2018 наименование ООО ИА Фабрика ИЦБ изменено на ООО ДОМ.РФ Ипотечный агент.

По сделке ипотечной секъюритизации Банк выполняет следующие функции:

- Первоначальный кредитор (оригинатор);
- Приобретатель облигации с залоговым обеспечением при первоначальном размещении. Облигации выпущены одним траншем. Дата погашения облигаций – апрель 2042 года. Облигации обеспечены денежными потоками от портфеля ипотечных кредитов, а также гарантией со стороны АИЖК по выкупу дефолтных закладных. По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость данных бумаг составляла 4.4 млрд. рублей. Облигации классифицированы в портфель бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Выпуску облигаций рейтинг не присваивался. Инструменты отнесены к второй категории качества, резерв под обесценение оценен в размере 1%. Банк может принять решение продать облигаций внешним инвесторам в любой момент. Размер кредитного риска равен 820.9 млн. рублей по состоянию на отчетную дату.
- Банк принял на себя обязательства по выкупу ненадлежащих закладных.
- Банк принял на себя функции сервисного агента по обслуживанию портфеля ипотечных кредитов.

7. Информация по условным обязательствам

Ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Сумма остатка	Сумма резерва
Инструмент		
Гарантии	139 144 927	1 418 939
Аккредитивы	19 016 463	219 166
Неиспользованные кредитные линии	448 473 406	3 083 640
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий и аккредитивов	31 191 461	-
Итого условные обязательства кредитного характера	**637 826 257**	**4 721 745**

Ниже представлена информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск состоянию на 1 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	
		всего	в т. ч. обеспеченная часть	всего	в т. ч. обеспеченная часть
Кредиты	691 069 776	2 606 283	444 975	1 410 508	1 410 508
Долговые ценные бумаги	22 648 986	-	-	4 366 543	4 366 543
Всего	**713 718 762**	**2 606 283**	**444 975**	**5 777 051**	**5 777 051**
из них					
находящиеся в состоянии дефолта (просроченные более, чем на 90 дней)	*838 303*	-	-	-	-

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым 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).

8.1 Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019

(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 506	-	-	**6 873 506**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 527 831	-	-	**12 527 831**
Облигации иностранных компаний	433 382	-	-	**433 382**
Еврооблигации иностранных компаний	51 083	-	-	**51 083**
Облигации российских организаций	1 730 829	-	-	**1 730 829**
Еврооблигации российских организаций	4 982 739	-	-	**4 982 739**
Облигации российских кредитных организаций	302 099	-	-	**302 099**
Еврооблигации российских кредитных организаций	377 001	-	-	**377 001**
Корпоративные акции	-	-	-	**-**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	-	-	**147 099**
Облигации российских организаций	-	-	5 232 485	**5 232 485**
Облигации Центрального банка РФ	105 508 200	-	-	**105 508 200**
Корпоративные акции	18	-	-	**18**
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	24 095 837	-	24 095 837
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 643 950	-	3 643 950
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**132 933 787**	**27 739 787**	**5 232 485**	**165 906 059**

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018

(в тысячах российских рублей)	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)**	**Итого**
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Еврооблигации Российской Федерации	9 596 043	-	-	**9 596 043**
Облигации федерального займа (ОФЗ)	11 225 348	-	-	**11 225 348**
Облигации иностранных государств	1 722 471	-	-	**1 722 471**
Облигации иностранных компаний	742 224	-	-	**742 224**
Еврооблигации иностранных компаний	168 797	-	-	**168 797**
Облигации российских организаций	12 253 679	381 503	-	**12 635 182**
Еврооблигации российских организаций	8 289 868	-	2 956	**8 292 824**
Облигации российских кредитных организаций	4 029 550	620 114	-	**4 649 664**
Еврооблигации российских кредитных организаций	4 578 254	-	-	**4 578 254**
Российские муниципальные облигации	371 783	-	-	**371 783**
Корпоративные акции	-	-	-	**-**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации российских организаций	-	-	8 928 403	**8 928 403**
Корпоративные акции	-	-	2 894 684	**2 894 684**
Производные инструменты и прочие финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости				
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	17 649 564	-	**17 649 564**
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	3 393 979	-	**3 393 979**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	**52 978 017**	**22 045 160**	**11 826 043**	**86 849 220**

8.2 Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
Финансовые обязательства			
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	13 815 033	**13 815 033**
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	1 918 763	**1 918 763**
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	5 065 210	-	**5 065 210**
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**5 065 210**	**15 733 796**	**20 799 006**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
Финансовые обязательства			
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства			
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 457 693	**5 457 693**
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	-	2 867 331	**2 867 331**
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	2 313 134	-	**2 313 134**
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**2 313 134**	**8 325 024**	**10 638 158**

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.

- **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

- **Корректировки на кредитный риск**. Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в

результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Группы в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения несущественна.

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2018 г.**	**Выбытия/ погашения**	**Приобретения**	**31 декабря 2018 г.**
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 928 403	(3 651 811)	-	5 276 591
Итого финансовые активы Уровня 3	**8 928 403**	**(3 651 811)**	**-**	**5 276 591**

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2017 г.**	**Выбытия/ погашения**	**Приобретения**	**31 декабря 2017 г.**
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 854 283	(482 892)	7 557 011	8 928 403
Итого финансовые активы Уровня 3	**1 854 283**	**(482 892)**	**7 557 011**	**8 928 403**

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**		
(в тысячах российских рублей)	**Реализованные прибыль/ (убыток)**	**Нереализованная прибыль/ (убыток)**	**Итого**	**Реализованные прибыль/ (убыток)**	**Нереализованная прибыль/ (убыток)**	**Итого**
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	730 296	–	**730 296**	(1 140)	–	**(1 140)**

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 5 276 591 тыс. руб. при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для Агентства ипотечного жилищного кредитования» («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация на 31 декабря 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии.

(в тысячах российских рублей	**Балансовая стоимость**	**Методика оценки**	**Ненаблюдаемые исходные данные**	**Диапазон (средневзвешенная величина)**
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 276 591	Дисконтированные денежные потоки	Ставка досрочного погашения	25,1%-50,5% (37,9%)
			Премия за неотделимую опциональность	0,11%-0,36% (0,35%)

Ставка дисконтирования составляет от 8,05% до 9,14%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спрэде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше / ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 8 710 тыс. руб. ниже / 9 992 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была бы на 5,0% выше / ниже, чистая приведенная стоимость финансового актива была бы на 967 тыс. руб. ниже / 968 тыс. руб. выше.

Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в 2018 и 2017 годов:

(в тысячах российских рублей)	**Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, 2018 г.**	**Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за девять месяцев, 2017 г.**
Финансовые активы	**40 244**	**513 772**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4 179
Торговые ценные бумаги	40 244	509 593
Финансовые обязательства	–	–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за девять месяцев, 2018 г.	Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за девять месяцев, 2017 г.
Финансовые активы	–	190 656
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	153 957
Торговые ценные бумаги	–	36 699
Финансовые обязательства	–	–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

8.3 Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства	71 671 695	71 671 695	-
Межбанковские кредиты	165 181 380	165 269 402	88 022
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	357 742 039	355 822 571	(1 919 468)
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	269 587 251	262 952 186	(6 635 065)
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	53 921 202	53 631 887	(289 315)
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 688 034	21 906 705	218 671
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 648 985	22 423 040	(225 945)
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость	-	-	**(8 763 100)**

Ниже представлена информация о финансовых активах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые активы			
Денежные средства	58 726 987	58 726 987	-
Межбанковские кредиты	119 512 043	119 512 043	-
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	300 112 592	302 820 463	2 707 871
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	221 609 630	228 203 941	6 594 311
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	34 116 247	34 424 073	307 826
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	17 699 491	17 750 582	51 091
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 867 074	9 070 180	203 106
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость	-	-	**9 864 205**

8.4 Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
Полученные кредиты и депозиты	8 994 892	8 759 820	235 072
Средства кредитных организаций			
Полученные межбанковские кредиты	17 193 705	16 744 367	449 338
Субординированные кредиты от Материнского банка	36 363 969	38 144 046	(1 780 077)
Покрытие по гарантиям и деривативам	1 311 288	1 277 019	34 269
Корреспондентские счета	6 056 313	5 898 038	158 275
Привлеченное фондирование от Материнского банка	1 462 372	1 533 958	(71 586)
Средства клиентов			
Юридические лица	378 660 707	380 717 960	(2 057 253)
Физические лица	463 497 542	462 410 632	1 086 910
Индивидуальные предприниматели	15 713 845	15 713 858	(13)
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 296	42 296	-
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость			**(1 945 065)**

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль / (убыток)
Финансовые обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
Полученные кредиты и депозиты	1 118 393	1 119 682	(1 289)
Средства кредитных организаций			
Полученные межбанковские кредиты	5 678 772	5 685 318	(6 546)
Субординированные кредиты от Материнского банка	30 150 479	30 150 479	-
Покрытие по гарантиям и деривативам	7 943 097	7 952 253	(9 156)
Корреспондентские счета	5 705 685	5 712 262	(6 577)
Привлеченное фондирование от Материнского банка	511 198	511 198	-
Средства клиентов			
Юридические лица	236 439 757	236 440 833	(1 076)
Физические лица	388 788 642	388 961 429	(172 787)
Индивидуальные предприниматели	9 572 539	9 572 539	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 036 932	5 848 287	188 645
Итого непризнанная нереализованная справедливая стоимость	-	-	**-8 786**

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2018 года по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- прочие активы и обязательства;
- кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок. Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

9. 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.

9.1 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.

9.2 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.

9.3 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, имеющихся 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.нанс

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

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019 года**	**1 января 2018 года**
Корпоративные услуги	414 189 434	320 859 746
Розничные операции	283 065 229	238 280 196
Собственные операции банка	428 770 424	274 073 239
Итого активы бизнес-сегментов	**1 126 025 087**	**833 213 181**
Корпоративные услуги	304 615 384	183 865 810
Розничные операции	534 184 168	440 860 683
Собственные операции банка	141 457 401	95 081 077
Итого обязательства бизнес-сегментов	**980 256 953**	**719 807 570**

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 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные услуги**	**Розничные операции**	**Собствен-ные операции банка**	**Итого**
Процентные доходы	26 234 607	37 913 907	39 530 991	**103 679 505**
Процентные расходы	(5 734 364)	(6 739 814)	(38 558 954)	**(51 033 132)**
Трансфертное ценообразование	(9 518 544)	(792 048)	10 310 592	**-**
Чистые комиссионные доходы	6 967 167	16 507 483	1 164 261	**24 638 911**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 186 897)	(2 103 782)	4 021	**(3 286 658)**
Результат торговых операций	573 548	317 600	923 240	**1 814 388**
Общехозяйственные и административные расходы	(5 914 725)	(24 568 088)	(1 524 500)	**(32 007 313)**
Прочий операционный доход/убыток	(1 148 234)	(13 583)	(280 658)	**(1 442 475)**
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	**10 272 558**	**20 521 675**	**11 568 993**	**42 363 226**
Налог на прибыль	-	-	-	**(8 784 174)**
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	**10 272 558**	**20 521 675**	**11 568 993**	**33 579 052**

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	**Корпоратив-ные услуги**	**Розничные операции**	**Собственные операции банка**	**Итого**
Процентные доходы	23 463 981	32 260 615	17 591 621	73 316 217
Процентные расходы	(5 997 250)	(7 701 000)	(17 558 761)	(31 257 011)
Трансфертное ценообразование	(7 773 705)	1 066 519	6 707 186	-
Чистые комиссионные доходы	5 948 562	14 762 445	207 591	20 918 598
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 530 933)	(1 665 049)	1 771	(3 194 211)
Результат торговых операций	47 677	6 727	4 213 940	4 268 344
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(2 579)	-	71 287	68 708
Общехозяйственные и административные расходы	(4 879 890)	(20 828 015)	(983 331)	(26 691 236)
Прочий операционный доход/убыток	-	3 721	(1 053 916)	(1 050 195)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	**9 275 863**	**17 905 963**	**9 197 388**	**36 379 214**
Налог на прибыль	-	-	-	(7 749 792)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	**9 275 863**	**17 905 963**	**9 197 388**	**28 629 422**

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.

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

Ниже представлены географические хабы Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2019 года**	**1 января 2018 года**
Головной офис	427 444 359	274 071 045
Москва	385 771 483	332 031 629
Центральный регион	29 027 070	22 003 800
Северо-Запад	93 139 966	76 110 957
Сибирь	46 680 658	34 667 742
Юг	40 387 487	27 046 399
Урал	41 275 083	28 868 836
Волжский регион	62 298 981	38 412 773
Итого активы географических хабов	**1 126 025 087**	**833 213 181**
Головной офис	108 602 619	76 851 429
Москва	579 027 270	454 046 838
Центральный регион	26 920 877	11 574 635
Северо-Запад	121 841 465	97 612 600
Сибирь	56 924 670	19 737 039
Юг	27 165 553	19 521 884
Урал	26 843 485	13 799 981
Волжский регион	32 931 014	26 663 164
Итого обязательства географических хабов	**980 256 953**	**719 807 570**

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 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	**Головной офис**	**Москва**	**Центральный регион**	**Северо-Запад**	**Сибирь**	**Юг**	**Урал**	**Волжский регион**	**Итого**
Процентные доходы	39 422 720	32 451 144	3 366 348	9 191 580	5 167 489	4 369 177	3 831 019	5 880 028	103 679 505
Процентные расходы	(37 845 873)	(9 057 409)	(188 046)	(1 735 499)	(632 675)	(393 857)	(353 850)	(825 923)	(51 033 132)
Трансфертное ценообразование	9 118 246	646 384	(1 319 419)	(1 053 202)	(2 044 766)	(1 775 658)	(1 389 527)	(2 182 058)	-
Чистые комиссионные доходы	283 538	13 329 991	1 201 705	4 496 536	1 275 636	1 361 726	1 106 126	1 583 653	24 638 911
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8 521	(1 166 292)	(255 929)	(533 807)	(262 124)	(502 079)	(304 733)	(270 215)	(3 286 658)
Результат торговых операций	920 145	735 536	3 637	65 987	11 002	28 875	31 698	17 508	1 814 388
Общехозяйственные и административные расходы	(1 111 381)	(14 543 419)	(1 861 176)	(5 246 282)	(2 410 628)	(2 112 610)	(1 959 164)	(2 762 653)	(32 007 313)
Прочий операционный доход/убыток	(1 442 475)	-	-	-	-	-	-	-	(1 442 475)
Итого результат географических хабов до налогообложения	**9 353 441**	**22 395 935**	**947 120**	**5 185 313**	**1 103 934**	**975 574**	**961 569**	**1 440 340**	**42 363 226**
Налог на прибыль	(8 784 174)	-	-	-	-	-	-	-	(8 784 174)
Итого результат географических хабов после налогообложения	**569 267**	**22 395 935**	**947 120**	**5 185 313**	**1 103 934**	**975 574**	**961 569**	**1 440 340**	**33 579 052**

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Головной офис**	**Москва**	**Центральный регион**	**Северо-Запад**	**Сибирь**	**Юг**	**Урал**	**Волжский регион**	**Итого**
Процентные доходы	17 360 992	28 715 228	2 766 143	7 702 387	4 355 310	4 219 479	3 415 391	4 781 287	**73 316 217**
Процентные расходы	(16 676 565)	(10 619 450)	(165 370)	(1 786 093)	(368 606)	(421 666)	(239 428)	(979 833)	**(31 257 011)**
Трансфертное ценообразование	5 563 908	2 625 615	(1 103 315)	(354 355)	(1 949 205)	(1 962 788)	(1 361 141)	(1 458 719)	-
Чистые комиссионные доходы	(270 898)	12 235 697	950 790	3 726 674	1 053 362	1 072 365	880 658	1 269 950	**20 918 598**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 274	(1 440 054)	(102 162)	(1 006 285)	(155 702)	(183 830)	(129 203)	(179 249)	**(3 194 211)**
Результат торговых операций	4 194 950	50 506	615	21 656	178	534	39	(134)	**4 268 344**
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	68 708	-	-	-	-	-	-	-	**68 708**
Общехозяйственные и административные расходы	(623 269)	(12 801 555)	(1 580 187)	(4 120 257)	(2 014 349)	(1 724 065)	(1 592 515)	(2 235 039)	**(26 691 236)**
Прочий операционный доход/убыток	(1 050 195)	-	-	-	-	-	-	-	**(1 050 195)**
Итого результат географических хабов до налогообложения	**8 569 905**	**18 765 987**	**766 514**	**4 183 727**	**920 988**	**1 000 029**	**973 801**	**1 198 263**	**36 379 214**
Налог на прибыль	(7 749 792)	-	-	-	-	-	-	-	(7 749 792)
Итого результат географических хабов после налогообложения	**820 113**	**18 765 987**	**766 514**	**4 183 727**	**920 988**	**1 000 029**	**973 801**	**1 198 263**	**28 629 422**

9.5 Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Итого результат отчетных сегментов	**33 579 052**	**28 629 422**
(а) Учет хеджирования	-	1 327 926
(б) Разница в учете финансовых инструментов	(2 350 394)	375 557
(в) Разница в учете основных средств	(761 841)	16 281
(г) Разница в сумме резервов	(5 639 802)	(8 906 206)
(д) Разница в периметре консолидации	(1 167 669)	(100 012)
(е) Разница в учете начислений	1 557 366	1 296 977
(ж) Разница в учете комиссий	(257 004)	229 434
(з) Разница в отражении налогов	1 822 489	1 091 336
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Прочее	(8 766)	(3 245)
Прибыль или убыток после налогообложения	**26 773 431**	**23 957 470**

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Итого активы бизнес-сегментов	**1 126 025 087**	**833 213 181**
(а) Учет хеджирования	-	-
(б) Разница в учете финансовых инструментов	5 057 927	4 707 133
(в) Разница в учете основных средств	1 721 065	1 984 039
(г) Разница в сумме резервов	(16 636 888)	(10 670 307)
(д) Разница в периметре консолидации	(3 343 143)	1 773 941
(е) Разница в учете начислений	1 491 637	2 625 941
(ж) Разница в учете комиссий	146 507	255 824
(з) Разница в отражении налогов	3 027 193	965 093
(и) Разница в отражении дивидендов	-	18 358 837
(к) Разница в отражении незавершенных расчетов	(2 191 765)	3 039 066
(л) Прочее	(51 543)	(46 537)
Активы	**1 115 246 077**	**856 206 211**

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Итого обязательства бизнес-сегментов	**980 256 953**	**719 807 570**
(а) Учет хеджирования		
(б) Разница в учете финансовых инструментов	8 349 852	4 309 283
(в) Разница в учете основных средств	588 267	(578 317)
(г) Разница в сумме резервов	886 243	3 397 111
(д) Разница в периметре консолидации	(360 580)	94 076
(е) Разница в учете начислений	(2 778 916)	(972 172)
(ж) Разница в учете комиссий	(285 591)	(561 620)
(з) Разница в отражении налогов	680 555	1 068 770
(и) Разница в отражении дивидендов	-	-
(к) Разница в отражении незавершенных расчетов	(2 191 765)	3 039 066
(л) Прочее	(51 472)	(46 589)
Обязательства	**985 093 546**	**729 557 178**

10. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 13,34%)	1 614 962	13 982 791	-	435 351
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	6 126 886	-	12 774	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 0% - 0%)	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,73%)	-	865 942	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0% - 0%)	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 7,42%)	2 578 166	2 796 925	2 448 147	229 006
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 8,49% - 11,41%)	36 363 969	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	9 436 765	4 025 610	1 620 000	14 486
Выданные гарантии и поручительства	2 258 269	181 567	1 266 831	-
Полученные гарантии и поручительства	1 952 427	2 451 883	192 162	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 949	-	28 551	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	**Основного хозяйственного общества**	**Дочерних и зависимых хозяйственных обществ**	**Прочих связанных сторон**	**Основного управленческого персонала организации**
Процентные доходы	506 773	1 036 611	4 926	32 369
Процентные расходы	(3 501 275)	(83 824)	(210 984)	(3 657)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 104 994	8 535	129 521	1 789
Чистые комиссионные доходы/расходы	(19 203)	755 649	96 207	2 010
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 411 066	16	5 404	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 548 401)	(376)	(13 472)	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	76 125	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,61%)	764 513	12 090 880	6 204 602	368 157
Ностро счета (контрактная процентная ставка: 0,00% - 0,00%)	853 392	-	20 899	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (контрактная процентная ставка: 6,11% - 6,11%)	-	2 957	-	-
Вложения в ценные бумаги для продажи (контрактная процентная ставка: 7,85% - 13,90%)	-	1 371 392	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (контрактная процентная ставка: 0,67% - 0,67%)	689 315	-	-	-
Средства на счетах клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,57%)	9 174 471	2 823 156	3 114 441	205 787
Полученные субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 7,75% - 10,60%)	30 150 479	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	8 708 004	2 553 603	1 350 000	15 831
Выданные гарантии и поручительства	2 240 841	157 361	1 419 850	-
Полученные гарантии и поручительства	4 228 783	2 571 459	244 941	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 453	-	7 349	-

АО «Райффайзенбанк» осуществляет различные виды финансовых операций (предоставление ссуд, банковских гарантий, кредитных линий) как с дочерними организациями, так и с иными связанными юридическими лицами на рыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2019 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Основного хозяйственного общества	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	397 029	1 220 926	263 645	35 923
Процентные расходы	(2 922 916)	(147 445)	(226 080)	(4 307)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 587 904	408	271 868	-
Чистые комиссионные доходы/расходы	(80 654)	568 825	28 227	1 681
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 909 369	-	1 072	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 854 403)	-	(783)	-
Доходы от участия в уставном капитале	-	227 025	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Опцион с базисным активом инвалюта	2 670 993	2 643 751	95 092	277	23 291
Своп с базисным активом иностранная валюта	161 101 839	161 753 732	2 538 268	2 878 900	819 555
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	61 266 924	62 118 438	3 205 761	5 337 231	927 372
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	15 364 963	13 552 296	2 771 579	1 074 272	641 784

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

(в тысячах российских рублей)	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Опцион с базисным активом инвалюта	2 338 773	2 304 252	5 250	4 043	2 355
Своп с базисным активом иностранная валюта	61 503 802	61 349 140	1 270 836	1 091 164	414 616
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	71 420 494	63 350 884	10 244 534	2 956 638	2 328 007
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	10 056 527	9 721 140	2 226 999	1 739 718	516 792

11. 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, и действует для всех подразделений Банка, включая филиалы. 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:

- Йоханн Штробль - Председатель Наблюдательного совета,
- Мартин Грюлль - Член Наблюдательного совета,
- Андреас Гшвентер - Член Наблюдательного совета,
- Питер Леннкх - Член Наблюдательного совета,
- Ханнес Мёзенбахер - Член Наблюдательного совета,
- Андрей Степаненко - Член Наблюдательного совета,
- Лукаш Янушевский - 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:

- Иоханн Штробль - Председатель Комитета,
- Андреас Гшвентер - Заместитель председателя Комитета,
- Рудольф Фогль - член Комитета.

В 2018 году было проведено 16 заседаний Наблюдательного совета Банка и 3 заседания Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Наблюдательного совета, выплаченное в 2018 году, составило 82 848 тысяч рублей. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 4 квартале 2018 года Наблюдательным советом Банка были утверждены обновленные версии внутренних нормативных документов, устанавливающих Политику вознаграждений, а также актуализирован перечень сотрудников, принимающих риски.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, который возглавляет Председатель Правления – единоличный исполнительный орган. Количество членов Правления на конец 2018 года - 5 человек. Состав Правления на конец 2018 года:

- Монин Сергей Александрович - Председатель Правления,
- Зильбер Роман Борисович - руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, 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 обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, 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). На конец 4 квартала 2018 года численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составила 11 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, представляющие собой денежный эквивалент средней годовой стоимости акции Raiffeisen Bank International AG (RBI), и выплачивается работнику во втором календарном году, следующим за периодом оценки, а также в течение последующих 3х лет.

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.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом общебанковских ключевых показателей деятельности (КПД).

Для оценки результатов деятельности Банка и работника, а также определения размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные КПД. Могут использоваться несколько уровней КПД:

- общебанковские КПД – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка в целом и устанавливаемые с целью вовлечь работников Банка в достижение общебанковских целей;
- КПД 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 КПД – 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 КПД от целевых значений, установленных на соответствующий период оценки (при условии достижения минимальных пороговых значений по данным показателям).

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.

Количество работников, получивших в 2018 году нефиксированную часть оплаты труда (включая выплаты отложенных частей нефиксированной части оплаты труда уволенным работникам за 2015-2017 годы): членов исполнительных органов - 10 человек (включая выплаты отложенных частей нефиксированной части оплаты труда уволенным работникам за предыдущие отчетные периоды), иных служащих подразделений, ответственных за принятие рисков - 11 человек.

В 2018 году общая сумма начисленных и выплаченных гарантированных премий и выходных пособий составила 13 млн. рублей, количество выплат - 1.

В 2018 году сумма вознаграждения составила:

- фиксированная часть 325 млн. рублей для членов исполнительных органов и 198 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков,
- начисленная нефиксированная часть – 270 млн. рублей для членов исполнительных органов и 86 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, в том числе отсроченное вознаграждение – 115 млн. рублей для членов исполнительных органов и 61 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения по состоянию на конец 4 квартала 2018 года составила 724 млн. рублей для членов исполнительных органов и 210 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков. Сумма отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в 2018 году, составила 145 млн. рублей для членов исполнительных органов и 33 млн. рублей для иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2018 году не производились.

Председатель Правления Монин С. А.

Главный бухгалтер Широкова Н. Ю.

28 февраля 2019 года

Приложение № 2

Бухгалтерский баланс за отчетный квартал по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации

Отчет о финансовых результатах кредитной организации на конец отчетного квартала по форме 0409102

Расчет собственных средств (капитала) по форме 0409123

Отчет «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по форме 0409135

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	иностранная валюта, драгоценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драгоценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драгоценные металлы	итого	в рублях	иностранная валюта, драгоценные металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
10605	0	0	0	2515	0	2515	2515	0	2515	0	0	0
10610	1162045	0	1162045	0	0	0	0	0	0	1162045	0	1162045
10635	31885	0	31885	33398	0	33398	32641	0	32641	32642	0	32642
11101	4168002	0	4168002	6842109	0	6842109	11010111	0	11010111	0	0	0
20202	4546171	10249088	14795259	108587078	38701239	147288317	108277427	37810340	146087767	4855822	11139987	15995809
20208	8312802	1958213	10271015	64610482	15180907	79791389	65038364	15196708	80235072	7884920	1942412	9827332
20209	484812	198437	683249	53684732	21532251	75216983	53882834	21638602	75521436	286710	92086	378796
20302	0	2103	2103	0	107	107	0	195	195	0	2015	2015
20308	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	22	22
30102	33136389	0	33136389	2839099823	0	2839099823	2826438400	0	2826438400	45797812	0	45797812
30110	296241	32383	328624	10085465	21488737	31574202	10267706	21475332	31743038	114000	45788	159788
30114	0	3954372	3954372	0	1902422839	1902422839	0	1905160086	1905160086	0	1217125	1217125
30118	0	174	174	0	681	681	0	57	57	0	798	798
30128	1577	0	1577	18757	0	18757	18717	0	18717	1617	0	1617
30202	3486524	0	3486524	0	0	0	112928	0	112928	3373596	0	3373596
30204	6275268	0	6275268	0	0	0	180144	0	180144	6095124	0	6095124
30210	11300	0	11300	2931510	0	2931510	2942810	0	2942810	0	0	0
30221	0	3466	3466	107011962	8	107011970	107011962	3474	107015436	0	0	0
30233	2589387	190742	2780129	175975884	23607193	199583077	175570787	23489085	199059872	2994484	308850	3303334
30302	375210037	905123824	1280333861	298599682	234020081	532619763	298301766	236176439	534478205	375507953	902967466	1278475419
30306	156230994	4218446	160449440	3443	94816	98259	4975	179443	184418	156229462	4133819	160363281
30413	0	0	0	77828493	28529780	106358273	77828493	28529780	106358273	0	0	0
30424	280879	467683	748562	732710250	91715960	824426210	731557539	92150034	823707573	1433590	33609	1467199
30425	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
31903	24000000	0	24000000	163471360	0	163471360	162911560	0	162911560	24559800	0	24559800
32002	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0
32003	0	0	0	0	648012	648012	0	665	665	0	647347	647347

32004	1035	153	1188	1302	218	1520	1035	157	1192	1302	214	1516
32006	220000	0	220000	0	0	0	0	0	0	220000	0	220000
32008	180000	0	180000	0	0	0	0	0	0	180000	0	180000
32101	88497	0	88497	1815281	0	1815281	1851696	0	1851696	52082	0	52082
32102	0	23624145	23624145	237800	215914885	216152685	237800	239539030	239776830	0	0	0
32103	0	20055885	20055885	107800	113460203	113568003	83100	127234274	127317374	24700	6281814	6306514
32104	0	14466695	14466695	0	6637837	6637837	0	21104532	21104532	0	0	0
32105	0	49317750	49317750	0	22661529	22661529	0	45438052	45438052	0	26541227	26541227
32201	1663092	167681	1830773	1738567	138994	1877561	1827093	205042	2032135	1574566	101633	1676199
32202	30416525	8888821	39305346	356791919	97404424	454196343	387208444	106293245	493501689	0	0	0
32203	13138778	8746937	21885715	179919928	56085101	236005029	140132746	54198321	194331067	52925960	10633717	63559677
32204	863299	0	863299	2932119	1940182	4872301	929977	491017	1420994	2865441	1449165	4314606
32205	0	665662	665662	0	1390	1390	0	667052	667052	0	0	0
32212	26008	0	26008	27382	0	27382	33531	0	33531	19859	0	19859
32301	0	2205048	2205048	0	2723310	2723310	0	2327678	2327678	0	2600680	2600680
32307	0	872777	872777	0	24175	24175	0	37744	37744	0	859208	859208
32401	0	0	0	31220	0	31220	31220	0	31220	0	0	0
32402	0	53	53	0	197403	197403	0	197404	197404	0	52	52
45106	81024	0	81024	0	0	0	4974	0	4974	76050	0	76050
45107	2004566	0	2004566	216189	0	216189	122767	0	122767	2097988	0	2097988
45108	6298243	963462	7261705	239711	8828	248539	168440	542255	710695	6369514	430035	6799549
45116	843	0	843	3678	0	3678	2378	0	2378	2143	0	2143
45201	11239805	0	11239805	20403578	0	20403578	19455693	0	19455693	12187690	0	12187690
45203	6876220	5736565	12612785	11857076	8824836	20681912	10481248	5841513	16322761	8252048	8719888	16971936
45204	16886200	8721428	25607628	13438588	11134782	24573370	11725213	10037057	21762270	18599575	9819153	28418728
45205	15771432	2470645	18242077	7553652	530673	8084325	4048401	560071	4608472	19276683	2441247	21717930
45206	60895886	32717586	93613472	14304315	1864466	16168781	10791739	2043431	12835170	64408462	32538621	96947083
45207	61127620	23324777	84452397	6135678	4336407	10472085	1324007	4548048	5872055	65939291	23113136	89052427
45208	59630726	51453315	111084041	10478556	3376821	13855377	1017521	3293269	4310790	69091761	51536867	120628628
45216	5546165	0	5546165	14402832	0	14402832	12683225	0	12683225	7265772	0	7265772
45304	59000	0	59000	0	0	0	0	0	0	59000	0	59000
45305	85000	0	85000	0	0	0	25000	0	25000	60000	0	60000
45306	10267	0	10267	0	0	0	0	0	0	10267	0	10267
45307	8254	0	8254	8500	0	8500	5752	0	5752	11002	0	11002
45308	18890	0	18890	0	0	0	167	0	167	18723	0	18723
45316	1893	0	1893	4350	0	4350	4491	0	4491	1752	0	1752
45401	296755	0	296755	286195	0	286195	278613	0	278613	304337	0	304337
45404	72832	0	72832	12000	0	12000	34138	0	34138	50694	0	50694
45405	78560	0	78560	38553	0	38553	12893	0	12893	104220	0	104220
45406	470842	0	470842	112357	0	112357	95502	0	95502	487697	0	487697
45407	1490540	0	1490540	76721	0	76721	90817	0	90817	1476444	0	1476444
45408	4927719	0	4927719	321865	0	321865	149407	0	149407	5100177	0	5100177
45416	202241	0	202241	314408	0	314408	290323	0	290323	226326	0	226326
45502	0	0	0	8591	0	8591	8591	0	8591	0	0	0
45504	90	0	90	0	0	0	29	0	29	61	0	61
45505	6835	0	6835	1879	0	1879	3717	0	3717	4997	0	4997
45506	10577128	0	10577128	1125459	0	1125459	1275867	0	1275867	10426720	0	10426720
45507	232930939	1301724	234232663	12292611	30405	12323016	8206058	80829	8286887	237017492	1251300	238268792
45508	18264759	42244	18307003	10498065	6953	10505018	10003822	11471	10015293	18759002	37726	18796728
45523	2723705	0	2723705	265694	0	265694	396441	0	396441	2592958	0	2592958
45601	0	642568	642568	0	2946	2946	0	645514	645514	0	0	0
45602	76110	0	76110	28014	1057920	1085934	24130	262307	286437	79994	795613	875607
45603	30000	671571	701571	0	469788	469788	0	112739	112739	30000	1028620	1058620
45604	0	5644300	5644300	0	445421	445421	0	267887	267887	0	5821834	5821834
45605	2727273	4840664	7567937	0	133801	133801	0	209300	209300	2727273	4765165	7492438
45606	5194969	17054806	22249775	164500	431129	595629	150	732194	732344	5359319	16753741	22113060
45616	998492	0	998492	4521460	0	4521460	4152015	0	4152015	1367937	0	1367937
45705	33356	0	33356	0	0	0	4369	0	4369	28987	0	28987
45706	1595830	38556	1634386	54808	863	55671	41746	2154	43900	1608892	37265	1646157
45707	112103	1342	113445	119060	228	119288	114803	232	115035	116360	1338	117698
45713	17269	0	17269	1873	0	1873	4104	0	4104	15038	0	15038
45812	9203617	142204	9345821	349293	5860	355153	232081	6269	238350	9320829	141795	9462624
45814	332023	0	332023	11561	0	11561	12795	0	12795	330789	0	330789
45815	4864336	561673	5426009	603839	24428	628267	482430	57140	539570	4985745	528961	5514706
45816	202528	1926022	2128550	14	53349	53363	0	83291	83291	202542	1896080	2098622
45817	5544	43564	49108	1503	1294	2797	1117	4763	5880	5930	40095	46025
45820	2095364	0	2095364	2164144	0	2164144	2138051	0	2138051	2121457	0	2121457

45912	511086	0	511086	9017	0	9017	8821	0	8821	511282	0	511282
45914	11202	0	11202	2136	0	2136	2232	0	2232	11106	0	11106
45915	800720	28621	829341	198465	3159	201624	194682	4606	199288	804503	27174	831677
45916	138882	355496	494378	0	9847	9847	0	15374	15374	138882	349969	488851
45917	2982	2146	5128	1041	93	1134	937	119	1056	3086	2120	5206
45920	393076	0	393076	276129	0	276129	497291	0	497291	171914	0	171914
47002	96148	1268958	1365106	42938260	25760356	68698616	39475419	25341928	64817347	3558989	1687386	5246375
47012	10543	0	10543	96819	0	96819	66877	0	66877	40485	0	40485
47101	470	0	470	0	0	0	0	0	0	470	0	470
47102	0	0	0	2202545	0	2202545	2202545	0	2202545	0	0	0
47103	294711	0	294711	153767	0	153767	299611	0	299611	148867	0	148867
47104	808461	0	808461	250090	0	250090	213619	0	213619	844932	0	844932
47105	31707	0	31707	0	0	0	0	0	0	31707	0	31707
47106	494	0	494	0	0	0	0	0	0	494	0	494
47112	10692	0	10692	6676	0	6676	11148	0	11148	6220	0	6220
47301	0	553016	553016	0	521979	521979	0	559059	559059	0	515936	515936
47402	0	0	0	3294184	0	3294184	3294184	0	3294184	0	0	0
47404	0	8032861	8032861	843006353	560350518	1403356871	843006353	558973431	1401979784	0	9409948	9409948
47408	5974	78908	84882	5462935638	14249140384	19712076022	5462940913	14249219292	19712160205	699	0	699
47415	786	0	786	0	0	0	0	0	0	786	0	786
47417	35535	207152	242687	58129	5358304	5416433	93664	5476938	5570602	0	88518	88518
47421	195743	0	195743	11419563	0	11419563	11154168	0	11154168	461138	0	461138
47423	2213065	282561	2495626	112739766	12063823	124803589	112763608	11972888	124736496	2189223	373496	2562719
47427	2733547	1717327	4450874	5646263	736515	6382778	4910049	652842	5562891	3469761	1801000	5270761
47431	0	0	0	1206462	1557624	2764086	1206462	1557624	2764086	0	0	0
47440	901	0	901	289	0	289	250	0	250	940	0	940
47443	5041	846	5887	491619	8346	499965	491408	3722	495130	5252	5470	10722
47447	23236	0	23236	7833	0	7833	12420	0	12420	18649	0	18649
47451	6	0	6	0	0	0	2	0	2	4	0	4
47465	2980988	0	2980988	3482625	0	3482625	3708432	0	3708432	2755181	0	2755181
47502	115094	39076	154170	112585	59231	171816	98121	56400	154521	129558	41907	171465
47801	42874	597523	640397	0	15235	15235	1253	44359	45612	41621	568399	610020
47802	2539651	4115199	6654850	2210524	114168	2324692	0	178179	178179	4750175	4051188	8801363
47803	6373436	0	6373436	2726552	0	2726552	3450126	0	3450126	5649862	0	5649862
47805	279723	0	279723	767208	0	767208	829362	0	829362	217569	0	217569
47807	1599	0	1599	16	0	16	361	0	361	1254	0	1254
47816	3328	0	3328	4459	0	4459	3450	0	3450	4337	0	4337
50104	10920656	1276442	12197098	8063538	2079189	10142727	4786187	832282	5618469	14198007	2523349	16721356
50106	403263	0	403263	2354	0	2354	96502	0	96502	309115	0	309115
50107	4092595	0	4092595	391573	0	391573	3320766	0	3320766	1163402	0	1163402
50110	509895	1968884	2478779	795397	2041015	2836412	1100474	1591620	2692094	204818	2418279	2623097
50118	0	832885	832885	0	536917	536917	0	1369802	1369802	0	0	0
50121	84900	0	84900	99061	0	99061	91716	0	91716	92245	0	92245
50140	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
50205	148787	0	148787	1024	0	1024	0	0	0	149811	0	149811
50208	4652004	0	4652004	27612	0	27612	132544	0	132544	4547072	0	4547072
50214	91499751	0	91499751	55572010	0	55572010	91870200	0	91870200	55201561	0	55201561
50221	8049	0	8049	90704	0	90704	60774	0	60774	37979	0	37979
50403	1824908	0	1824908	12743	0	12743	558	0	558	1837093	0	1837093
50404	4785816	0	4785816	30431	0	30431	297	0	297	4815950	0	4815950
50407	6406140	9389311	15795451	1068685	514663	1583348	810	458601	459411	7474015	9445373	16919388
50428	95729	0	95729	22282657	0	22282657	22288895	0	22288895	89491	0	89491
50505	231127	0	231127	0	0	0	0	0	0	231127	0	231127
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
52601	20341229	0	20341229	77296478	0	77296478	76258296	0	76258296	21379411	0	21379411
60104	77	0	77	0	0	0	0	0	0	77	0	77
60202	2918542	0	2918542	0	0	0	0	0	0	2918542	0	2918542
60302	968439	0	968439	9	0	9	168534	0	168534	799914	0	799914
60308	5965	424	6389	16679	338	17017	15317	279	15596	7327	483	7810
60310	35395	0	35395	13281	0	13281	22080	0	22080	26596	0	26596
60312	3163983	0	3163983	1906222	0	1906222	1982550	0	1982550	3087655	0	3087655
60314	542772	0	542772	382512	0	382512	393063	0	393063	532221	0	532221
60315	0	0	0	28934	1799	30733	28934	1799	30733	0	0	0
60323	177341	23172	200513	35063	10935	45998	35486	12064	47550	176918	22043	198961
60336	68316	0	68316	26386	0	26386	24480	0	24480	70222	0	70222
60401	16543489	0	16543489	103944	0	103944	9306	0	9306	16638127	0	16638127
60404	39989	0	39989	0	0	0	0	0	0	39989	0	39989

60415	216556	0	216556	68422	0	68422	103944	0	103944	181034	0	181034
60901	2838541	0	2838541	30378	0	30378	0	0	0	2868919	0	2868919
60906	90688	0	90688	14915	0	14915	30378	0	30378	75225	0	75225
61002	8860	0	8860	0	0	0	65	0	65	8795	0	8795
61008	122819	0	122819	3246	0	3246	23419	0	23419	102646	0	102646
61009	316261	0	316261	31498	0	31498	77998	0	77998	269761	0	269761
61013	70756	0	70756	23028	0	23028	12381	0	12381	81403	0	81403
61209	0	0	0	101697	0	101697	101697	0	101697	0	0	0
61210	0	0	0	104242784	0	104242784	104242784	0	104242784	0	0	0
61212	0	0	0	3040654	16175	3056829	3040654	16175	3056829	0	0	0
61214	0	0	0	80677	0	80677	80677	0	80677	0	0	0
61601	0	0	0	3348201	0	3348201	3348201	0	3348201	0	0	0
61702	2468051	0	2468051	0	0	0	0	0	0	2468051	0	2468051
61907	158187	0	158187	0	0	0	0	0	0	158187	0	158187
62001	1094722	0	1094722	36244	0	36244	88840	0	88840	1042126	0	1042126
62101	21515	0	21515	5206	0	5206	1929	0	1929	24792	0	24792
62102	140	0	140	0	0	0	0	0	0	140	0	140
70606	180732820	0	180732820	70259676	0	70259676	14462490	0	14462490	236530006	0	236530006
70607	7029	0	7029	64736	0	64736	68219	0	68219	3546	0	3546
70608	196682621	0	196682621	81425935	0	81425935	0	0	0	278108556	0	278108556
70609	968	0	968	635	0	635	0	0	0	1603	0	1603
70611	1087953	0	1087953	710851	0	710851	0	0	0	1798804	0	1798804
70614	20386611	0	20386611	117266361	0	117266361	110104530	0	110104530	27548442	0	27548442
70616	107938	0	107938	0	0	0	0	0	0	107938	0	107938
Итого по активу (баланс)												
	1810479252	1244480384	3054959636	12364568885	17788774073	30153342958	12194857089	17867224905	30062081994	1980191048	1166029552	3146220600
Пассив												
10207	36711260	0	36711260	0	0	0	0	0	0	36711260	0	36711260
10601	5810223	0	5810223	0	0	0	0	0	0	5810223	0	5810223
10602	620951	0	620951	0	0	0	0	0	0	620951	0	620951
10603	8023	0	8023	61151	0	61151	91107	0	91107	37979	0	37979
10609	7402	0	7402	0	0	0	0	0	0	7402	0	7402
10630	37861	0	37861	0	0	0	0	0	0	37861	0	37861
10634	1899	0	1899	1890	0	1890	40	0	40	49	0	49
10701	1835563	0	1835563	0	0	0	0	0	0	1835563	0	1835563
10801	76187689	0	76187689	11010111	0	11010111	26773431	0	26773431	91951009	0	91951009
20309	0	5544	5544	0	584	584	0	371	371	0	5331	5331
30109	517399	1025245	1542644	14306540	5633848	19940388	14358908	5700419	20059327	569767	1091816	1661583
30111	1296121	306190	1602311	500411972	5371586	505783558	501614647	5506471	507121118	2498796	441075	2939871
30126	1581	0	1581	18008	0	18008	18049	0	18049	1622	0	1622
30220	0	109594	109594	0	4423635	4423635	0	4589145	4589145	0	275104	275104
30222	50439	5152	55591	96743906	620521	97364427	96744985	625953	97370938	51518	10584	62102
30223	0	0	0	23610	0	23610	23610	0	23610	0	0	0
30226	69620	0	69620	489634	0	489634	545461	0	545461	125447	0	125447
30232	727636	124893	852529	73352929	3120583	76473512	74685795	3283358	77969153	2060502	287668	2348170
30236	1	0	1	228	8	236	234	8	242	7	0	7
30301	375210037	905123824	1280333861	298301766	236208930	534510696	298599682	234052572	532652254	375507953	902967466	1278475419
30305	156230994	4218446	160449440	4975	179444	184419	3443	94817	98260	156229462	4133819	160363281
30601	2082055	3347572	5429627	122498735	49335665	171834400	121300110	49340597	170640707	883430	3352504	4235934
30603	0	0	0	10000000	0	10000000	10000000	0	10000000	0	0	0
30606	377114	380584	757698	28058615	31411	28090026	27967479	55864	28023343	285978	405037	691015
31201	0	0	0	2300298	0	2300298	2300298	0	2300298	0	0	0
31206	133008	0	133008	2354	0	2354	58162	0	58162	188816	0	188816
31207	664569	0	664569	50942	0	50942	17278	0	17278	630905	0	630905
31302	29300000	0	29300000	279679000	9586444	289265444	250379000	9586444	259965444	0	0	0
31303	5800000	0	5800000	120320000	3673831	123993831	123000000	7687382	130687382	8480000	4013551	12493551
31304	700000	197271	897271	6500000	1519555	8019555	8700000	1322284	10022284	2900000	0	2900000
31309	1250	0	1250	0	0	0	0	0	0	1250	0	1250
31401	0	0	0	0	1306928	1306928	0	1306928	1306928	0	0	0
31402	1419000	0	1419000	16226000	3970078	20196078	14807000	3970078	18777078	0	0	0
31403	390000	0	390000	4734000	1902333	6636333	6384000	1999435	8383435	2040000	97102	2137102
31404	0	1972710	1972710	0	2919645	2919645	0	946935	946935	0	0	0
31405	0	0	0	0	1996281	1996281	0	1996281	1996281	0	0	0
31406	0	328785	328785	0	14218	14218	0	9107	9107	0	323674	323674
31407	0	1097748	1097748	0	47473	47473	0	30406	30406	0	1080681	1080681
31408	0	71053	71053	0	3073	3073	0	1968	1968	0	69948	69948

31409	0	34423699	34423699	0	1488666	1488666	0	953448	953448	0	33888481	33888481
31501	1213146	144095	1357241	1465568	170239	1635807	1586242	129995	1716237	1333820	103851	1437671
31502	7590709	3634435	11225144	130723937	31323509	162047446	123133228	27689074	150822302	0	0	0
31503	913713	0	913713	37090131	6865783	43955914	44958140	6865783	51823923	8781722	0	8781722
31504	0	11519	11519	0	24103	24103	0	12584	12584	0	0	0
31505	0	665699	665699	0	667089	667089	0	1390	1390	0	0	0
31601	0	0	0	0	91185	91185	0	91185	91185	0	0	0
31609	0	1356607	1356607	0	71790	71790	0	36744	36744	0	1321561	1321561
32028	14	0	14	547	0	547	556	0	556	23	0	23
32117	4499	0	4499	12361	0	12361	9491	0	9491	1629	0	1629
32211	26347	0	26347	17559	0	17559	12754	0	12754	21542	0	21542
32313	118	0	118	3832	0	3832	3904	0	3904	190	0	190
40501	29	139083	139112	2	29651	29653	4	36742	36746	31	146174	146205
40502	33755	1142	34897	83459	978	84437	132808	946	133754	83104	1110	84214
40503	27084	88219	115303	9847	504270	514117	15195	703169	718364	32432	287118	319550
40602	7224	0	7224	82649	0	82649	90539	0	90539	15114	0	15114
40603	17931	0	17931	141781	0	141781	137696	0	137696	13846	0	13846
40701	9443597	2330433	11774030	196261799	48494373	244756172	196919026	48986713	245905739	10100824	2822773	12923597
40702	114529868	91657297	206187165	2182018811	656849265	2838868076	2175575907	639963403	2815539310	108086964	74771435	182858399
40703	2361583	548831	2910414	4282626	291809	4574435	4174463	318385	4492848	2253420	575407	2828827
40802	12047025	1809319	13856344	38697173	2843619	41540792	38277459	2788978	41066437	11627311	1754678	13381989
40804	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
40805	102	0	102	0	0	0	0	0	0	102	0	102
40807	4766897	13428066	18194963	148326103	53928798	202254901	149119462	53380125	202499587	5560256	12879393	18439649
40809	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40813	53	0	53	0	0	0	0	0	0	53	0	53
40814	242	0	242	0	0	0	0	0	0	242	0	242
40815	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
40817	147421625	182657588	330079213	231449337	46016441	277465778	227694140	48144468	275838608	143666428	184785615	328452043
40818	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40820	6916228	14846367	21762595	7174998	4866516	12041514	7099411	4703992	11803403	6840641	14683843	21524484
40821	57450	0	57450	845875	0	845875	832469	0	832469	44044	0	44044
40901	5741472	406833	6148305	10069849	190621	10260470	12966991	77828	13044819	8638614	294040	8932654
40902	215474	0	215474	317402	0	317402	341256	0	341256	239328	0	239328
40903	1454	0	1454	2361	0	2361	2694	0	2694	1787	0	1787
40906	0	0	0	1453256	24296	1477552	1750885	30488	1781373	297629	6192	303821
40911	0	0	0	754784	0	754784	754784	0	754784	0	0	0
41603	0	164393	164393	0	165514	165514	0	1121	1121	0	0	0
41604	0	364951	364951	0	367344	367344	0	2393	2393	0	0	0
41605	0	0	0	0	4861	4861	0	328534	328534	0	323673	323673
41802	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500	3500	0	3500
41803	3500	0	3500	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0
41902	125000	0	125000	125000	0	125000	0	0	0	0	0	0
42002	1917255	523228	2440483	21234672	1307313	22541985	21694192	794701	22488893	2376775	10616	2387391
42003	1317537	990274	2307811	1009637	922806	1932443	642199	1961053	2603252	950099	2028521	2978620
42004	6489214	4729271	11218485	6002214	1834140	7836354	4550000	1382723	5932723	5037000	4277854	9314854
42005	1538000	0	1538000	0	972	972	100000	65707	165707	1638000	64735	1702735
42007	8102	0	8102	8102	0	8102	0	0	0	0	0	0
42102	59358682	33183330	92542012	610706920	223257124	833964044	600911863	221060427	821972290	49563625	30986633	80550258
42103	10646880	8087963	18734843	7503278	3612955	11116233	8132748	10661583	18794331	11276350	15136591	26412941
42104	1140780	3297550	4438330	463730	579242	1042972	900843	1999746	2900589	1577893	4718054	6295947
42105	833657	406279	1239936	44500	47057	91557	78457	783542	861999	867614	1142764	2010378
42106	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42109	978984	0	978984	4603446	224158	4827604	4955458	304262	5259720	1330996	80104	1411100
42110	481311	0	481311	236561	0	236561	342103	0	342103	586853	0	586853
42111	54150	855	55005	21820	37	21857	23201	24	23225	55531	842	56373
42112	162268	0	162268	64948	0	64948	17830	0	17830	115150	0	115150
42202	147254	0	147254	1128262	0	1128262	1187298	0	1187298	206290	0	206290
42203	220021	2113	222134	114483	91	114574	84989	58	85047	190527	2080	192607
42204	51400	833206	884606	1700	36032	37732	0	23079	23079	49700	820253	869953
42205	351	0	351	0	0	0	0	0	0	351	0	351
42301	1030	26044	27074	359	1074	1433	181	344	525	852	25314	26166
42302	7800876	0	7800876	6555057	0	6555057	6401503	0	6401503	7647322	0	7647322
42303	1116748	2971	1119719	1728625	128	1728753	1653142	82	1653224	1041265	2925	1044190
42304	5292015	6228334	11520349	1619253	1758645	3377898	1654685	1545949	3200634	5327447	6015638	11343085
42305	27413770	14883031	42296801	3024984	2632418	5657402	6480720	2914410	9395130	30869506	15165023	46034529
42306	23739845	10174367	33914212	1728178	1091978	2820156	671035	488964	1159999	22682702	9571353	32254055

42307	180158	423810	603968	15	19547	19562	151	17768	17919	180294	422031	602325
42309	37764	53	37817	1948	2	1950	1786	1	1787	37602	52	37654
42502	2842646	51981	2894627	56392216	2044398	58436614	57245998	2908218	60154216	3696428	915801	4612229
42503	318800	33224	352024	276600	23205	299805	191950	25667	217617	234150	35686	269836
42504	0	0	0	0	0	0	125000	0	125000	125000	0	125000
42505	0	84169	84169	0	84978	84978	0	15763	15763	0	14954	14954
42601	0	98	98	0	4	4	0	3	3	0	97	97
42602	86444	0	86444	0	0	0	307	0	307	86751	0	86751
42603	56330	0	56330	40745	0	40745	47065	0	47065	62650	0	62650
42604	403331	494250	897581	109337	260282	369619	38271	209185	247456	332265	443153	775418
42605	1019815	588219	1608034	65447	74341	139788	147290	49735	197025	1101658	563613	1665271
42606	690165	2174212	2864377	59633	114478	174111	36167	68378	104545	666699	2128112	2794811
42607	7273	3592	10865	0	148	148	2	48	50	7275	3492	10767
42609	1553	0	1553	71	0	71	50	0	50	1532	0	1532
43505	650	0	650	0	0	0	0	0	0	650	0	650
43801	13503	11	13514	15	0	15	54	0	54	13542	11	13553
43803	90000	438	90438	0	478	478	23143	932	24075	113143	892	114035
43804	338597	12092	350689	185595	9277	194872	8408	57845	66253	161410	60660	222070
43805	377316	70488	447804	123545	27634	151179	5707	2374	8081	259478	45228	304706
43806	903690	351548	1255238	162061	54213	216274	16758	28451	45209	758387	325786	1084173
43807	134212	90602	224814	0	10363	10363	0	1296	1296	134212	81535	215747
44001	0	667887	667887	0	136591	136591	0	162918	162918	0	694214	694214
45115	4825	0	4825	237	0	237	0	0	0	4588	0	4588
45215	7332706	0	7332706	1915278	0	1915278	2646009	0	2646009	8063437	0	8063437
45217	0	0	0	0	0	0	1257404	0	1257404	1257404	0	1257404
45315	1943	0	1943	425	0	425	255	0	255	1773	0	1773
45415	327457	0	327457	33183	0	33183	67366	0	67366	361640	0	361640
45515	8385252	0	8385252	623277	0	623277	803114	0	803114	8565089	0	8565089
45524	83445	0	83445	76287	0	76287	87937	0	87937	95095	0	95095
45615	2712065	0	2712065	409194	0	409194	250507	0	250507	2553378	0	2553378
45617	0	0	0	2949154	0	2949154	2949154	0	2949154	0	0	0
45714	2214	0	2214	1096	0	1096	1029	0	1029	2147	0	2147
45715	34630	0	34630	4724	0	4724	3619	0	3619	33525	0	33525
45818	16740815	0	16740815	360218	0	360218	482488	0	482488	16863085	0	16863085
45821	7617	0	7617	105832	0	105832	129465	0	129465	31250	0	31250
45918	1740701	0	1740701	39209	0	39209	55393	0	55393	1756885	0	1756885
45921	20	0	20	11695	0	11695	16100	0	16100	4425	0	4425
47008	10543	0	10543	27906	0	27906	57894	0	57894	40531	0	40531
47108	11275	0	11275	4995	0	4995	414	0	414	6694	0	6694
47401	537446	0	537446	443489	0	443489	386172	0	386172	480129	0	480129
47403	1630	0	1630	919347047	364513098	1283860145	919345417	364513098	1283858515	0	0	0
47405	270	1870530	1870800	127182674	133541819	260724493	128145911	131671295	259817206	963507	6	963513
47407	69660	459582	529242	5182903260	6808213265	11991116525	5182882283	6807789884	11990672167	48683	36201	84884
47411	357014	10912	367926	523325	7991	531316	589950	10805	600755	423639	13726	437365
47416	101288	2160240	2261528	519644959	31997376	551642335	519646579	30353562	550000141	102908	516426	619334
47418	0	2493	2493	0	8634	8634	0	6141	6141	0	0	0
47422	1633955	150869	1784824	226511366	4569466	231080832	226241609	4692955	230934564	1364198	274358	1638556
47424	307228	0	307228	14397238	0	14397238	14952839	0	14952839	862829	0	862829
47425	8442719	0	8442719	3220432	0	3220432	3360572	0	3360572	8582859	0	8582859
47426	264906	757904	1022810	799829	666517	1466346	750307	476929	1227236	215384	568316	783700
47441	6973904	524362	7498266	371636	45801	417437	533542	18689	552231	7135810	497250	7633060
47442	32	0	32	145	0	145	145	0	145	32	0	32
47452	70851	0	70851	21380	0	21380	9230	0	9230	58701	0	58701
47466	458017	0	458017	842601	0	842601	435666	0	435666	51082	0	51082
47501	70773	12806	83579	21631	23876	45507	20855	22412	43267	69997	11342	81339
47804	308610	0	308610	634867	0	634867	575432	0	575432	249175	0	249175
47806	62724	0	62724	13970	0	13970	10049	0	10049	58803	0	58803
47808	7	0	7	0	0	0	72	0	72	79	0	79
47814	0	18	18	0	1	1	0	0	0	0	17	17
50120	146198	0	146198	46568	0	46568	54862	0	54862	154492	0	154492
50220	0	0	0	30306	0	30306	30306	0	30306	0	0	0
50429	372	0	372	35832	0	35832	35871	0	35871	411	0	411
50431	277018	0	277018	282071	0	282071	169854	0	169854	164801	0	164801
50507	231127	0	231127	0	0	0	0	0	0	231127	0	231127
52307	0	39667	39667	0	1638	1638	0	561	561	0	38590	38590
52602	11770927	0	11770927	143146190	0	143146190	144768014	0	144768014	13392751	0	13392751
60105	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1

60206	1111	0	1111	0	0	0	0	0	0	1111	0	1111
60301	388576	0	388576	3053533	184	3053717	2677967	184	2678151	13010	0	13010
60305	2003635	0	2003635	1175065	0	1175065	1305391	0	1305391	2133961	0	2133961
60309	273637	0	273637	23724	11814	35538	188881	11814	200695	438794	0	438794
60311	28784	0	28784	93322	0	93322	102578	0	102578	38040	0	38040
60320	0	0	0	6842109	0	6842109	6842109	0	6842109	0	0	0
60322	5596	1290	6886	74651	8751	83402	74027	8491	82518	4972	1030	6002
60324	842414	0	842414	175992	0	175992	270249	0	270249	936671	0	936671
60335	365766	0	365766	546893	0	546893	571574	0	571574	390447	0	390447
60349	983866	0	983866	9386	0	9386	24575	0	24575	999055	0	999055
60405	16805	0	16805	0	0	0	49	0	49	16854	0	16854
60414	6981757	0	6981757	7394	0	7394	88506	0	88506	7062869	0	7062869
60903	1622871	0	1622871	0	0	0	45586	0	45586	1668457	0	1668457
61501	724713	0	724713	33449	0	33449	9167	0	9167	700431	0	700431
61701	4261376	0	4261376	0	0	0	0	0	0	4261376	0	4261376
62002	173755	0	173755	5653	0	5653	3335	0	3335	171437	0	171437
62103	586	0	586	103	0	103	92	0	92	575	0	575
70601	186309214	0	186309214	33475936	0	33475936	92661437	0	92661437	245494715	0	245494715
70602	115033	0	115033	136130	0	136130	131878	0	131878	110781	0	110781
70603	208144822	0	208144822	0	0	0	84382674	0	84382674	292527496	0	292527496
70604	878	0	878	0	0	0	732	0	732	1610	0	1610
70613	16189229	0	16189229	40597085	0	40597085	45978512	0	45978512	21570656	0	21570656
70801	26773431	0	26773431	26773431	0	26773431	0	0	0	0	0	0
Итого по пассиву(баланс)												
	1693560286	1361399350	3054959636	12561736550	8770923134	21332659684	12669454281	8754466367	21423920648	1801278017	1344942583	3146220600

Б. Счета доверительного управления

Актив

80101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80201	5007560	1024425	6031985	2182465	713516	2895981	917983	78800	996783	6272042	1659141	7931183
80301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80601	1274854	406076	1680930	12186084	3387462	15573546	13387550	3633831	17021381	73388	159707	233095
80801	294	0	294	556053	911032	1467085	556058	911032	1467090	289	0	289
80901	382367	0	382367	184276	0	184276	566643	0	566643	0	0	0
81001	5973	0	5973	39052	0	39052	1236	0	1236	43789	0	43789
Итого по активу (баланс)												
	6671048	1430501	8101549	15147930	5012010	20159940	15429470	4623663	20053133	6389508	1818848	8208356

Пассив

85101	5012134	1371241	6383375	239563	60443	300006	290023	442852	732875	5062594	1753650	6816244
85201	79	0	79	2920384	658544	3578928	2920444	658544	3578988	139	0	139
85401	414299	0	414299	641910	1118	643028	227611	1118	228729	0	0	0
85501	1303796	0	1303796	593903	0	593903	680962	1118	682080	1390855	1118	1391973
Итого по пассиву (баланс)												
	6730308	1371241	8101549	4395760	720105	5115865	4119040	1103632	5222672	6453588	1754768	8208356

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90703	19999613	0	19999613	0	0	0	0	0	0	19999613	0	19999613
90705	1100	0	1100	127632	0	127632	128732	0	128732	0	0	0
90803	6664920	290716	6955636	145763	7475	153238	268022	12493	280515	6542661	285698	6828359
90901	24861744	0	24861744	4195206	0	4195206	4589520	0	4589520	24467430	0	24467430
90902	47082782	0	47082782	8688323	0	8688323	8981133	0	8981133	46789972	0	46789972
90907	5913081	159522	6072603	12954083	307	12954390	10069849	159829	10229678	8797315	0	8797315
90908	221172	657058	878230	369582	106362	475944	317402	48934	366336	273352	714486	987838
91101	0	1067	1067	0	2857	2857	0	2220	2220	0	1704	1704
91102	0	3198	3198	0	2230	2230	0	3353	3353	0	2075	2075
91104	0	6296	6296	0	2789	2789	0	3436	3436	0	5649	5649
91202	1120	0	1120	895	0	895	699	0	699	1316	0	1316
91203	102	0	102	10358	0	10358	10314	0	10314	146	0	146

91207	10	0	10	1	0	1	1	0	1	10	0	10
91219	1503657	68016	1571673	16562765	141083	16703848	9599345	140629	9739974	8467077	68470	8535547
91220	0	72914	72914	0	24548	24548	0	19537	19537	0	77925	77925
91411	0	0	0	2314754	0	2314754	2314754	0	2314754	0	0	0
91412	7065	0	7065	291	0	291	7256	0	7256	100	0	100
91414	923369133	310858302	1234227435	97530131	10754628	108284759	50241433	25073760	75315193	970657831	296539170	1267197001
91417	79215645	2097604	81313249	2300298	27664	2327962	2300298	86587	2386885	79215645	2038681	81254326
91418	11003155	5878668	16881823	6750272	159191	6909463	4296670	286494	4583164	13456757	5751365	19208122
91419	2853952	942599	3796551	31815722	63547497	95363219	34669674	64490096	99159770	0	0	0
91501	285003	0	285003	0	0	0	0	0	0	285003	0	285003
91704	999924	75554	1075478	0	2081	2081	341	3372	3713	999583	74263	1073846
91802	7701436	213622	7915058	6063	4462	10525	227	9541	9768	7707272	208543	7915815
91803	48117	27657	75774	0	644	644	3	1179	1182	48114	27122	75236
99998	1188588263	0	1188588263	1025914657	0	1025914657	1039768617	0	1039768617	1174734303	0	1174734303
Итого по активу (баланс)												
	2320320995	321352793	2641673788	1209686796	74783818	1284470614	1167564290	90341460	1257905750	2362443501	305795151	2668238652
Пассив												
91311	275995134	6640707	282635841	53897	286256	340153	7878870	177117	8055987	283820107	6531568	290351675
91312	190943687	30809825	221753512	14581072	1356159	15937231	8228769	813062	9041831	184591384	30266728	214858112
91314	36616516	26681767	63298283	593804200	227736137	821540337	614921280	213353272	828274552	57733596	12298902	70032498
91315	92227361	52984477	145211838	10614219	8239067	18853286	11103366	6487597	17590963	92716508	51233007	143949515
91317	355351905	83877753	439229658	137465663	38159198	175624861	127827983	27210235	155038218	345714225	72928790	418643015
91318	1081008	0	1081008	34057	0	34057	891	0	891	1047842	0	1047842
91319	15840305	15488430	31328735	5652661	1785267	7437928	6722439	1170095	7892534	16910083	14873258	31783341
91507	4049276	0	4049276	762	0	762	19679	0	19679	4068193	0	4068193
91508	112	0	112	0	0	0	0	0	0	112	0	112
99999	1453085525	0	1453085525	217971761	0	217971761	258390585	0	258390585	1493504349	0	1493504349
Итого по пассиву (баланс)												
	2425190829	216482959	2641673788	980178292	277562084	1257740376	1035093862	249211378	1284305240	2480106399	188132253	2668238652

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
93301	273270	547790	821060	8986614	76593073	85579687	9259884	77140863	86400747	0	0	0
93302	864393	31885668	32750061	22187756	78859851	101047607	13357516	89508569	102866085	9694633	21236950	30931583
93303	7535705	22441990	29977695	31975101	64785388	96760489	21326172	59650223	80976395	18184634	27577155	45761789
93304	13998406	57979746	71978152	30390726	21296353	51687079	20161303	39701527	59862830	24227829	39574572	63802401
93305	53002100	56253777	109255877	23432707	11980855	35413562	20998658	12090589	33089247	55436149	56144043	111580192
93306	0	98747	98747	16007335	130293598	146300933	16007335	130392345	146399680	0	0	0
93307	1131012	33997250	35128262	14792993	140958184	155751177	15871422	166841466	182712888	52583	8113968	8166551
93308	7259938	38297594	45557532	27782035	33660145	61442180	7312521	53016724	60329245	27729452	18941015	46670467
93309	30377744	45430486	75808230	6557624	49425619	55983243	27782035	20611819	48393854	9153333	74244286	83397619
93310	70197850	69964647	140162497	8004255	77355185	85359440	4548278	53776415	58324693	73653827	93543417	167197244
93311	1367813	0	1367813	88470	60022	148492	482218	442	482660	974065	59580	1033645
93312	0	1290314	1290314	0	47386	47386	0	511004	511004	0	826696	826696
93502	0	0	0	0	32482	32482	0	66	66	0	32416	32416
93506	0	0	0	4072472	0	4072472	4072472	0	4072472	0	0	0
93507	658609	0	658609	4287187	64964	4352151	4091840	131	4091971	853956	64833	918789
93508	0	0	0	849339	0	849339	849339	0	849339	0	0	0
93901	48669491	139210133	187879624	660038189	2953392580	3613430769	650147067	2836037324	3486184391	58560613	256565389	315126002
93902	29749677	102217823	131967500	563372431	1742260470	2305632901	556208687	1693018990	2249227677	36913421	151459303	188372724
94101	0	0	0	56663097	0	56663097	56564188	0	56564188	98909	0	98909
94102	0	171991	171991	204558	2628845	2833403	204558	2353538	2558096	0	447298	447298
99996	856210796	0	856210796	6417861984	0	6417861984	6215973700	0	6215973700	1058099080	0	1058099080
Итого по активу (баланс)												
	1121296804	599787956	1721084760	7897554873	5383695000	13281249873	7645219193	5234652035	12879871228	1373632484	748830921	2122463405
Пассив												
96301	150773	694802	845575	47240582	39910653	87151235	47089809	39215851	86305660	0	0	0
96302	20897093	12239308	33136401	50712207	52612881	103325088	40907660	60597244	101504904	11092546	20223671	31316217
96303	15805956	14253323	30059279	31202580	49634710	80837290	34181413	56707136	90888549	18784789	21325749	40110538
96304	49476947	17328139	66805086	30126976	23157135	53284111	18934371	32261365	51195736	38284342	26432369	64716711
96305	68322098	39095963	107418061	10571864	21139764	31711628	11407510	22327283	33734793	69157744	40283482	109441226
96306	20469	98385	118854	32240805	118149160	150389965	32220336	118050775	150271111	0	0	0

96307	26853135	9690321	36543456	58690831	128526605	187217436	32754582	126933666	159688248	916886	8097382	9014268
96308	22045040	23360180	45405220	22953800	38135772	61089572	14269132	46853697	61122829	13360372	32078105	45438477
96309	27545524	46384688	73930212	13420315	32465817	45886132	44422101	11095413	55517514	58547310	25014284	83561594
96310	39928184	99267004	139195188	47498560	11243623	58742183	83350460	4182445	87532905	75780084	92205826	167985910
96311	0	1307055	1307055	0	512597	512597	60000	107778	167778	60000	902236	962236
96312	1350497	0	1350497	481758	0	481758	28470	0	28470	897209	0	897209
96901	92081925	95902957	187984882	2165817908	1374826269	3540644177	2254307384	1414163390	3668470774	180571401	135240078	315811479
96902	22220421	109742376	131962797	413593128	1833592923	2247186051	422777956	1880914239	2303692195	31405249	157063692	188468941
97101	0	0	0	1162277	0	1162277	1208883	0	1208883	46606	0	46606
97102	0	148233	148233	3359226	99187432	102546658	3359226	99366867	102726093	0	327668	327668
99997	864873964	0	864873964	6122065400	0	6122065400	6321555761	0	6321555761	1064364325	0	1064364325
Итого по пассиву (баланс)												
	1251572026	469512734	1721084760	9051138217	3823095341	12874233558	9362835054	3912777149	13275612203	1563268863	559194542	2122463405

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Н.Ю.Широкова

Заместитель Главного бухгалтера И.В.Тренина

Телефон: 7219900 вн.5396

04.04.2019

Контрольная сумма раздела А: 65203
Контрольная сумма раздела Б: 11118
Контрольная сумма раздела В: 28453
Контрольная сумма раздела Г: 12917
Версия программы (.EXE): 28.07.2017
Версия описателей (.PAK): 04.01.2019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за период с 1 января по 31 марта 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Часть 1 Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	11111	187305	10808	198113
12	негосударственным коммерческим организациям	11112	5803962	1045301	6849263
13	негосударственным некоммерческим организациям	11113	3799	0	3799
14	индивидуальным предпринимателям	11114	252172	0	252172
15	гражданам (физическим лицам)	11115	9935191	22233	9957424
16	юридическим лицам - нерезидентам	11116	1387627	417370	1804997
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	87125	13126	100251
18	кредитным организациям	11118	37151	144	37295
19	банкам-нерезидентам	11119	464043	21201	485244
20	иностранным государствам	11120	0	0	0
	Итого по символам 11101-11120	0	18158375	1530183	19688558
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	11201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	11211	30180	4675	34855
12	в негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0

14	в юридических лицах - нерезидентах	11214	0	1969	1969
15	в кредитных организациях	11215	785615	70312	855927
16	в банках-нерезидентах	11216	0	1602	1602
17	в Банке России	11217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	11218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	11219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	11220	0	0	0
	Итого по символам 11201-11220	0	815795	78558	894353
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	11301	0	0	0
2	в кредитных организациях	11302	0	13	13
3	в банках-нерезидентах	11303	0	1083	1083
	Итого по символам 11301-11303	0	0	1096	1096
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	11401	393356	0	393356
2	в кредитных организациях	11402	0	47	47
3	в банках-нерезидентах	11403	214	426669	426883
	Итого по символам 11401-11403	0	393570	426716	820286
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11501	225110	27919	253029
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	кредитных организаций	11504	7165	0	7165
5	прочих резидентов	11505	51149	0	51149
6	иностранных государств	11506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11508	16042	52566	68608
	Итого по символам 11501-11508	0	299466	80485	379951
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11601	2970	0	2970
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Банка России	11603	1714170	0	1714170
4	кредитных организаций	11604	0	0	0
5	прочих резидентов	11605	147532	0	147532
6	иностранных государств	11606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	1864672	0	1864672
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	11701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11702	0	0	0
3	Банка России	11703	0	0	0
4	кредитных организаций	11704	31295	0	31295
5	прочих резидентов	11705	88333	0	88333
6	иностранных государств	11706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11708	120766	104235	225001
	Итого по символам 11701-11708	0	240394	104235	344629
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	11801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11802	0	0	0
3	кредитных организаций	11803	0	0	0
4	прочих резидентов	11804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	11805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	11806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	11807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	11808	0	0	0
	Итого по символам 11801-11808	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	21772272	2221273	23993545
	Раздел 2. Комиссионные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	12101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской	12103	0	0	0

	Федерации					
4	внебюджетным фондам субъектов Российской	12104	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления					
5	финансовым организациям, находящимся в фе-	12105	0	0	0
	деральной собственности					
6	коммерческим организациям, находящимся в	12106	0	0	0
	федеральной собственности					
7	некоммерческим организациям, находящимся	12107	0	0	0
	в федеральной собственности					
8	финансовым организациям, находящимся в госу-	12108	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности					
9	коммерческим организациям, находящимся в госу-	12109	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности					
10	некоммерческим организациям, находящимся в го-	12110	0	0	0
	сударственной(кроме федеральной) собственности					
11	негосударственным финансовым организациям	12111	592	0	592
12	негосударственным коммерческим организациям	12112	503117	48551	551668
13	негосударственным некоммерческим организациям	12113	18	0	18
14	индивидуальным предпринимателям	12114	940	0	940
15	гражданам (физическим лицам)	12115	820453	206	820659
16	юридическим лицам - нерезидентам	12116	3161	7177	10338
17	физическим лицам - нерезидентам	12117	73	4	77
18	кредитным организациям	12118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	12119	238725	0	238725
20	иностранным государствам	12120	0	0	0
	Итого по символам 12101-12120	0	1567079	55938	1623017
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					
1	в Минфине России	12201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской	12202	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления					
3	в государственных внебюджетных фондах	12203	0	0	0
	Российской Федерации					
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской	12204	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления					
5	в финансовых организациях, находящихся в фе-	12205	0	0	0
	деральной собственности					
6	в коммерческих организациях, находящихся в	12206	0	0	0
	федеральной собственности					
7	в некоммерческих организациях, находящихся	12207	0	0	0
	в федеральной собственности					
8	в финансовых организациях, находящихся в госу-	12208	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности					
9	в коммерческих организациях, находящихся в	12209	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)					
	собственности					
10	в некоммерческих организациях, находящихся в	12210	0	0	0
	государственной (кроме федеральной)					
	собственности					
11	в негосударственных финансовых организациях	12211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	12212	59049	0	59049
13	в негосударственных некоммерческих	12213	0	0	0
	организациях					
14	в юридических лицах - нерезидентах	12214	0	0	0
15	в кредитных организациях	12215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	12216	112	0	112
17	в Банке России	12217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	12218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	12219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	12220	0	0	0
	Итого по символам 12201-12220	0	59161	0	59161
	3. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	12301	0	0	0
2	в кредитных организациях	12302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	12303	0	0	0
	Итого по символам 12301-12303	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	1626240	55938	1682178
	Раздел 3. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки					
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	13101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской	13102	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления					
3	государственным внебюджетным фондам Российской	13103	0	0	0
	Федерации					
4	внебюджетным фондам субъектов Российской	13104	0	0	0
	Федерации и органов местного самоуправления					
5	финансовым организациям, находящимся в фе-	13105	0	0	0
	деральной собственности					
6	коммерческим организациям, находящимся в	13106	0	0	0
	федеральной собственности					
7	некоммерческим организациям, находящимся	13107	0	0	0
	в федеральной собственности					
8	финансовым организациям, находящимся в госу-	13108	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности					
9	коммерческим организациям, находящимся в госу-	13109	0	0	0
	дарственной (кроме федеральной) собственности					
10	некоммерческим организациям, находящимся в го-	13110	0	0	0
	сударственной(кроме федеральной) собственности					

11	негосударственным финансовым организациям	13111	10153	0	10153
12	негосударственным коммерческим организациям	13112	74245	0	74245
13	негосударственным некоммерческим организациям	13113	17	0	17
14	индивидуальным предпринимателям	13114	1826	0	1826
15	гражданам (физическим лицам)	13115	182732	0	182732
16	юридическим лицам - нерезидентам	13116	8854	0	8854
17	физическим лицам - нерезидентам	13117	2708	0	2708
18	кредитным организациям	13118	62	0	62
19	банкам-нерезидентам	13119	0	0	0
20	иностранным государствам	13120	0	0	0
	Итого по символам 13101-13120	0	280597	0	280597
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	13201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	13203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	13205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	13207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	13210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	13211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	13212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	13213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	13214	0	0	0
15	в кредитных организациях	13215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	13216	3	0	3
17	в Банке России	13217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	13218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	13219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	13220	0	0	0
	Итого по символам 13201-13220	0	3	0	3
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	13301	0	0	0
2	в кредитных организациях	13302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13303	0	0	0
	Итого по символам 13301-13303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	13401	0	0	0
2	в кредитных организациях	13402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	13403	0	0	0
	Итого по символам 13401-13403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13502	0	0	0
3	Банка России	13503	0	0	0
4	кредитных организаций	13504	0	0	0
5	прочих резидентов	13505	0	0	0
6	иностранных государств	13506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13508	0	0	0
	Итого по символам 13501-13508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	13601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13602	0	0	0
3	Банка России	13603	0	0	0
4	кредитных организаций	13604	0	0	0
5	прочих резидентов	13605	0	0	0
6	иностранных государств	13606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	13607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	13608	0	0	0
	Итого по символам 13601-13608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				

	(кроме векселей):					
1	Российской Федерации	13701	0	0	0	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13702	0	0	0	
3	Банка России	13703	0	0	0	
4	кредитных организаций	13704	0	0	0	
5	прочих резидентов	13705	105646	0	105646	
6	иностранных государств	13706	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	13707	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	13708	275704	0	275704	
	Итого по символам 13701-13708	0	381350	0	381350	
	8. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	13801	0	0	0	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13802	0	0	0	
3	кредитных организаций	13803	0	0	0	
4	прочих резидентов	13804	0	0	0	
5	органов государственной власти иностранных государств	13805	0	0	0	
6	органов местной власти иностранных государств	13806	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	13807	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	13808	0	0	0	
	Итого по символам 13801-13808	0	0	0	0	
	Итого по разделу 3	0	661950	0	661950	
	Раздел 4. Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки					
	1. По полученным кредитам					
1	от Банка России	14101	0	0	0	
2	от кредитных организаций	14102	0	0	0	
3	от банков-нерезидентов	14103	0	0	0	
4	от иностранных государств	14104	0	0	0	
5	от других кредиторов	14105	0	0	0	
	Итого по символам 14101-14105	0	0	0	0	
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:					
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14201	0	0	0	
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14202	0	0	0	
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14203	0	0	0	
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14204	0	0	0	
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14205	0	0	0	
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	14206	0	0	0	
7	негосударственных финансовых организаций	14207	0	0	0	
8	негосударственных коммерческих организаций	14208	0	0	0	
9	негосударственных некоммерческих организаций	14209	0	0	0	
10	кредитных организаций	14210	0	0	0	
11	банков-нерезидентов	14211	0	0	0	
12	индивидуальных предпринимателей	14212	0	0	0	
13	юридических лиц - нерезидентов	14213	0	0	0	
	Итого по символам 14201-14213	0	0	0	0	
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:					
1	Федерального казначейства	14301	0	0	0	
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14302	0	0	0	
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14303	0	0	0	
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14304	0	0	0	
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14305	0	0	0	
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14306	0	0	0	
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14307	0	0	0	
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14308	0	0	0	
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14309	0	0	0	
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14310	0	0	0	
11	негосударственных финансовых организаций	14311	0	0	0	
12	негосударственных коммерческих организаций	14312	0	0	0	
13	негосударственных некоммерческих организаций	14313	0	0	0	
14	юридических лиц - нерезидентов	14314	0	0	0	
15	кредитных организаций	14315	0	0	0	
16	банков-нерезидентов	14316	0	0	0	
17	Банка России	14317	0	0	0	
18	индивидуальных предпринимателей	14318	0	0	0	

	Итого по символам 14301-14318	0	0	0	0
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	14401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	14403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	14405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	14407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	14410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	14411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	14412	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	14413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	14414	0	0	0
15	кредитных организаций	14415	0	0	0
16	банков-нерезидентов	14416	0	0	0
17	Банка России	14417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	14418	0	0	0
	Итого по символам 14401-14418	0	0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14501	0	0	0
2	нерезидентов	14502	0	0	0
	Итого по символам 14501,14502	0	0	0	0
	6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14601	0	0	0
2	нерезидентов	14602	0	0	0
	Итого по символам 14601,14602	0	0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	14701	0	0	0
2	нерезидентов	14702	0	0	0
	Итого по символам 14701,14702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	14801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	14802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	14803	0	0	0
4	по векселям	14804	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	14805	0	0	0
	Итого по символам 14801-14805	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	15101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	15103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	15105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	15107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	15110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	15111	877	X	877
12	негосударственным коммерческим организациям	15112	7622018	X	7622018

13	негосударственным некоммерческим организациям	15113	1649	X	1649
14	индивидуальным предпринимателям	15114	144499	X	144499
15	гражданам (физическим лицам)	15115	8394216	X	8394216
16	юридическим лицам - нерезидентам	15116	1697355	X	1697355
17	физическим лицам - нерезидентам	15117	37109	X	37109
18	кредитным организациям	15118	212	X	212
19	банкам-нерезидентам	15119	8254	X	8254
20	иностранным государствам	15120	0	X	0
	Итого по символам 15101-15120	0	17906189	X	17906189
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе оцениваемые по справедливой стоимости через по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	15201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	15203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	15205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	15207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	15210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	15211	84458	X	84458
12	в негосударственных коммерческих организациях	15212	48666	X	48666
13	в негосударственных некоммерческих организациях	15213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	15214	0	X	0
15	в кредитных организациях	15215	72453	X	72453
16	в банках-нерезидентах	15216	0	X	0
17	в Банке России	15217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	15218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	15219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	15220	0	X	0
	Итого по символам 15201-15220	0	205577	X	205577
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	15301	0	X	0
2	в кредитных организациях	15302	48070	X	48070
3	в банках-нерезидентах	15303	24091	X	24091
	Итого по символам 15301-15303	0	72161	X	72161
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	15401	0	X	0
2	в кредитных организациях	15402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	15403	0	X	0
	Итого по символам 15401-15403	0	0	X	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	15501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15502	0	X	0
3	Банка России	15503	0	X	0
4	кредитных организаций	15504	0	X	0
5	прочих резидентов	15505	45266	X	45266
6	иностранных государств	15506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15508	0	X	0
	Итого по символам 15501-15508	0	45266	X	45266
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	15601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15602	0	X	0
3	Банка России	15603	0	X	0
4	кредитных организаций	15604	0	X	0
5	прочих резидентов	15605	0	X	0
6	иностранных государств	15606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15608	0	X	0
	Итого по символам 15601-15608	0	0	X	0
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	15701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации	15702	0	X	0

	и органов местного самоуправления				
3	кредитных организаций	15703	0	X	0
4	прочих резидентов	15704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	15705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	15706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	15707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	15708	0	X	0
	Итого по символам 15701-15708	0	0	X	0
	Итого по разделу 5	0	18229193	X	18229193
	Раздел 6. Премии, уменьшающие процентные расходы				
	1. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	16101	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	16102	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	16103	0	0	0
4	по векселям	16104	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	Итого по разделу 6	0	0	0	0
	Раздел 7. Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	17101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	17103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	17105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	17106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	17107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	17110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	17111	8683	X	8683
12	негосударственным коммерческим организациям	17112	28526212	X	28526212
13	негосударственным некоммерческим организациям	17113	6815	X	6815
14	индивидуальным предпринимателям	17114	1232737	X	1232737
15	гражданам (физическим лицам)	17115	87980544	X	87980544
16	юридическим лицам - нерезидентам	17116	13161240	X	13161240
17	физическим лицам - нерезидентам	17117	133720	X	133720
18	кредитным организациям	17118	1307	X	1307
19	банкам-нерезидентам	17119	61851	X	61851
20	иностранным государствам	17120	0	X	0
	Итого по символам 17101 - 17120	0	131113109	X	131113109
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	17201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	17203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	17205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	17206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	17207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	17210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	17211	145713	X	145713
12	в негосударственных коммерческих организациях	17212	9325	X	9325
13	в негосударственных некоммерческих организациях	17213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	17214	0	X	0
15	в кредитных организациях	17215	56971	X	56971
16	в банках-нерезидентах	17216	9112	X	9112
17	в Банке России	17217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	17218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	17219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	17220	0	X	0
	Итого по символам 17201 - 17220	0	221121	X	221121

	3. По денежным средствам на счетах:					
1	в Банке России	17301	0	X		0
2	в кредитных организациях	17302	36772	X		36772
3	в банках-нерезидентах	17303	19819	X		19819
	Итого по символам 17301 - 17303	0	56591	X		56591
	4. По депозитам размещенным:					
1	в Банке России	17401	0	X		0
2	в кредитных организациях	17402	0	X		0
3	в банках-нерезидентах	17403	0	X		0
	Итого по символам 17401 - 17403	0	0	X		0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	17501	19	X		19
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17502	0	X		0
3	Банка России	17503	1619	X		1619
4	кредитных организаций	17504	0	X		0
5	прочих резидентов	17505	74946	X		74946
6	иностранных государств	17506	0	X		0
7	банков-нерезидентов	17507	0	X		0
8	прочих нерезидентов	17508	0	X		0
	Итого по символам 17501 - 17508	0	76584	X		76584
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	17601	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17602	0	X		0
3	Банка России	17603	0	X		0
4	кредитных организаций	17604	710	X		710
5	прочих резидентов	17605	448007	X		448007
6	иностранных государств	17606	0	X		0
7	банков-нерезидентов	17607	0	X		0
8	прочих нерезидентов	17608	27536	X		27536
	Итого по символам 17601 - 17608	0	476253	X		476253
	7. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	17701	0	X		0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	17702	0	X		0
3	кредитных организаций	17703	0	X		0
4	прочих резидентов	17704	0	X		0
5	органов государственной власти иностранных государств	17705	0	X		0
6	органов местной власти иностранных государств	17706	0	X		0
7	банков-нерезидентов	17707	0	X		0
8	прочих нерезидентов	17708	0	X		0
	Итого по символам 17701 - 17708	0	0	X		0
	Итого по разделу 7	0	131943658	X		131943658
	Всего по Части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" (разделы 1 - 7)		174233313	2277211		176510524
	Часть 2. Операционные доходы					
	Раздел 1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами					
	1. От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	21101	0	0		0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21102	0	0		0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21103	0	0		0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21104	0	0		0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21105	0	0		0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21106	0	0		0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21107	0	0		0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21108	0	0		0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21109	0	0		0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21110	0	0		0
11	негосударственным финансовым организациям	21111	105	0		105
12	негосударственным коммерческим организациям	21112	101254	0		101254

13	негосударственным некоммерческим организациям	21113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	21114	104	0	104
15	гражданам (физическим лицам)	21115	16778	0	16778
16	юридическим лицам - нерезидентам	21116	157	0	157
17	физическим лицам - нерезидентам	21117	0	0	0
18	кредитным организациям	21118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	21119	0	0	0
20	иностранным государствам	21120	0	0	0
	Итого по символам 21101-21120	0	118398	0	118398
	2. От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:				
1	в Минфине России	21201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	21211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	21212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	21214	0	722	722
15	в кредитных организациях	21215	0	122	122
16	в банках-нерезидентах	21216	0	257	257
17	в Банке России	21217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	21218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	21219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	21220	0	0	0
	Итого по символам 21201-21220	0	0	1101	1101
	3. От операций с размещенными депозитами:				
1	в Банке России	21301	0	0	0
2	в кредитных организациях	21302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	21303	0	0	0
	Итого по символам 21301-21303	0	0	0	0
	4. От переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	Минфину России	21401	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	21403	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	21405	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21406	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	21407	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	21411	0	X	0
12	негосударственным коммерческим организациям	21412	0	X	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	21413	0	X	0
14	индивидуальным предпринимателям	21414	0	X	0
15	гражданам (физическим лицам)	21415	0	X	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	21416	0	X	0
17	физическим лицам - нерезидентам	21417	0	X	0
18	кредитным организациям	21418	0	X	0
19	банкам-нерезидентам	21419	0	X	0
20	иностранным государствам	21420	0	X	0
	Итого по символам 21401 - 21420	0	0	X	0
	5. От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерс-				

	кой (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
1	в Минфине России	21501	0	X		0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21502	0	X		0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	21503	0	X		0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21504	0	X		0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	21505	0	X		0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21506	0	X		0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	21507	0	X		0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21508	0	X		0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21509	0	X		0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21510	0	X		0
11	в негосударственных финансовых организациях	21511	0	X		0
12	в негосударственных коммерческих организациях	21512	0	X		0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	21513	0	X		0
14	в юридических лицах - нерезидентах	21514	0	X		0
15	в кредитных организациях	21515	0	X		0
16	в банках-нерезидентах	21516	0	X		0
17	в Банке России	21517	0	X		0
18	индивидуальным предпринимателям	21518	0	X		0
19	гражданам (физическим лицам)	21519	0	X		0
20	физическим лицам - нерезидентам	21520	0	X		0
	Итого по символам 21501 - 21520		0	X		0
	6. От переоценки размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
1	в Банке России	21601	0	X		0
2	в кредитных организациях	21602	0	X		0
3	в банках-нерезидентах	21603	0	X		0
	Итого по символам 21601 - 21603		0	X		0
	Итого по разделу 1		0	118398	1101	119499
	Раздел 2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами					
	1. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	22101	51329	X		51329
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22102	0	X		0
3	Банка России	22103	0	X		0
4	кредитных организаций	22104	151	X		151
5	прочих резидентов	22105	5202	X		5202
6	иностранных государств	22106	0	X		0
7	банков-нерезидентов	22107	0	X		0
8	прочих нерезидентов	22108	36402	X		36402
	Итого по символам 22101-22108		0	93084	X	93084
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):					
1	Российской Федерации	22201	80850	X		80850
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22202	0	X		0
3	Банка России	22203	0	X		0
4	кредитных организаций	22204	0	X		0
5	прочих резидентов	22205	0	X		0
6	иностранных государств	22206	0	X		0
7	банков-нерезидентов	22207	0	X		0
8	прочих нерезидентов	22208	29931	X		29931
	Итого по символам 22201-22208		0	110781	X	110781
	3. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	22301	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22302	0	X		0
3	Банка России	22303	5009	X		5009
4	кредитных организаций	22304	0	X		0
5	прочих резидентов	22305	0	X		0
6	иностранных государств	22306	0	X		0
7	банков-нерезидентов	22307	0	X		0

8	прочих нерезидентов	22308	0	X	0
	Итого по символам 22301-22308	0	5009	X	5009
	4. От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	22401	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22402	0	X	0
3	Банка России	22403	0	X	0
4	кредитных организаций	22404	0	X	0
5	прочих резидентов	22405	0	X	0
6	иностранных государств	22406	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22407	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22408	0	X	0
	Итого по символам 22401-22408	0	0	X	0
	5. От операций с учтенными векселями:				
1	органов федеральной власти	22501	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22502	0	X	0
3	кредитных организаций	22503	0	X	0
4	прочих резидентов	22504	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	22505	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	22506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22508	0	X	0
	Итого по символам 22501-22508	0	0	X	0
	6. От переоценки учтенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	органов федеральной власти	22601	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22602	0	X	0
3	кредитных организаций	22603	0	X	0
4	прочих резидентов	22604	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	22605	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	22606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	22607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	22608	0	X	0
	Итого по символам 22601 - 22608	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	0	208874	X	208874
	Раздел 3. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами				
	1. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	кредитных организаций	23101	0	X	0
2	прочих резидентов	23102	0	X	0
3	банков-нерезидентов	23103	0	X	0
4	прочих нерезидентов	23104	0	X	0
	Итого по символам 23101-23104	0	0	X	0
	2. От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	кредитных организаций	23201	0	X	0
2	прочих резидентов	23202	0	X	0
3	банков-нерезидентов	23203	0	X	0
4	прочих нерезидентов	23204	0	X	0
	Итого по символам 23201-23204	0	0	X	0
	3. От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	кредитных организаций	23301	0	X	0
2	прочих резидентов	23302	0	X	0
3	банков-нерезидентов	23303	0	X	0
4	прочих нерезидентов	23304	0	X	0
	Итого по символам 23301-23304	0	0	X	0
	5. Дивиденды от вложений в акции:				
1	кредитных организаций	23501	0	0	0
2	других организаций - резидентов	23502	0	0	0
3	банков-нерезидентов	23503	0	0	0
4	других организаций - нерезидентов	23504	0	0	0

	Итого по символам 23501-23504	0	0	0	0
	6. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ:				
1	кредитных организаций	23601	0	0	0
2	других организаций - резидентов	23602	0	0	0
3	банков-нерезидентов	23603	0	0	0
4	других организаций - нерезидентов	23604	0	0	0
	Итого по символам 23601-23604	0	0	0	0
	7. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
1	кредитных организациях	23701	0	0	0
2	других организациях - резидентах	23702	0	0	0
3	банках-нерезидентах	23703	0	0	0
4	других организациях - нерезидентах	23704	0	0	0
	Итого по символам 23701-23704	0	0	0	0
	8. Доходы от участия в хозяйственных обществах, кроме акционерных:				
1	кредитных организациях	23801	0	0	0
2	других организациях - резидентах	23802	0	0	0
3	банках-нерезидентах	23803	0	0	0
4	других организациях - нерезидентах	23804	0	0	0
	Итого по символам 23801-23804	0	0	0	0
	9. Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия:				
1	кредитных организаций	23901	0	X	0
2	других организаций - резидентов	23902	0	X	0
3	банков-нерезидентов	23903	0	X	0
4	других организаций - нерезидентов	23904	0	X	0
	Итого по символам 23901-23904	0	0	X	0
	Итого по разделу 3	0	0	0	0
	Раздел 4. Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	24101	0	0	0
2	от кредитных организаций	24102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	24103	0	0	0
4	от иностранных государств	24104	0	0	0
5	от других кредиторов	24105	0	0	0
	Итого по символам 24101-24105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	24201	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24203	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24204	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24205	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24206	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24207	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24208	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24209	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24211	29	0	29
12	Негосударственных коммерческих организаций	24212	1721	1149	2870
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24213	34	0	34
14	Юридических лиц - нерезидентов	24214	3	0	3
15	Кредитных организаций	24215	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24216	1255	0	1255
17	Банка России	24217	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24218	541	0	541
	Итого по символам 24201-24218	0	3583	1149	4732
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	24301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российс-	24303	0	0	0

	кой Федерации				
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	24311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	24312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	24313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	24314	0	0	0
15	Кредитных организаций	24315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	24316	0	0	0
17	Банка России	24317	0	0	0
18	Индивидуальных предпринимателей	24318	0	0	0
	Итого по символам 24301-24318	0	0	0	0
	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24401	21692	271	21963
2	нерезидентов	24402	506	1	507
	Итого по символам 24401,24402	0	22198	272	22470
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	24501	0	0	0
2	нерезидентов	24502	0	0	0
	Итого по символам 24501,24502	0	0	0	0
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	24601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	24602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	24603	0	0	0
4	по векселям	24604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24605	0	0	0
	Итого по символам 24601-24605	0	0	0	0
	7. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, привлеченных депозитов юридических лиц, прочих привлеченных средств юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	полученных кредитов от Банка России	24701	0	X	0
2	полученных кредитов от кредитных организаций	24702	0	X	0
3	полученных кредитов от банков-нерезидентов	24703	0	X	0
4	полученных кредитов от иностранных государств	24704	0	X	0
5	полученных кредитов от других кредиторов	24705	0	X	0
6	привлеченных депозитов от Федерального казначейства	24706	0	X	0
7	привлеченных депозитов от финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24707	0	X	0
8	привлеченных депозитов от государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24708	0	X	0
9	привлеченных депозитов от внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24709	0	X	0
10	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24710	0	X	0
11	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24711	0	X	0
12	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24712	0	X	0
13	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24713	0	X	0
14	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24714	0	X	0
15	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24715	0	X	0
16	привлеченных депозитов от негосударственных финансовых организаций	24716	0	X	0
17	привлеченных депозитов от негосударственных коммерческих организаций	24717	0	X	0
18	привлеченных депозитов от негосударственных некоммерческих организаций	24718	0	X	0
19	привлеченных депозитов от юридических лиц - нерезидентов	24719	0	X	0
20	привлеченных депозитов от кредитных организаций	24720	0	X	0
21	привлеченных депозитов от банков-нерезидентов	24721	0	X	0

22	привлеченных депозитов от Банка России	24722	0	X	0
23	привлеченных депозитов от индивидуальных	24723	0	X	0
24	прочих привлеченных средств Минфина России	24724	0	X	0
25	прочих привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24725	0	X	0
26	прочих привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	24726	0	X	0
27	прочих привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24727	0	X	0
28	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	24728	0	X	0
29	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24729	0	X	0
30	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	24730	0	X	0
31	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24731	0	X	0
32	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24732	0	X	0
33	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	24733	0	X	0
34	прочих привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	24734	0	X	0
35	прочих привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	24735	0	X	0
36	прочих привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	24736	0	X	0
37	прочих привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	24737	0	X	0
38	прочих привлеченных средств кредитных организаций	24738	0	X	0
39	прочих привлеченных средств банков-нерезидентов	24739	0	X	0
40	прочих привлеченных средств Банка России	24740	0	X	0
41	прочих привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	24741	0	X	0
	Итого по символам 24701 - 24741	0	0	X	0
	8. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных депозитов клиентов-физических лиц, прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	24801	0	X	0
2	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц нерезидентов	24802	0	X	0
3	прочих привлеченных средств клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	24803	0	X	0
4	прочих привлеченных средств клиентов-физических лиц нерезидентов	24804	0	X	0
	Итого по символам 24801 - 24804	0	0	X	0
	9. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702):				
1	по облигациям	24901	0	X	0
2	по депозитным сертификатам	24902	0	X	0
3	по сберегательным сертификатам	24903	0	X	0
4	по векселям	24904	0	X	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	24905	0	X	0
	Итого по символам 24901 - 24905	0	0	X	0
	Итого по разделу 4	0	25781	1421	27202
	Раздел 5. Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от операций хеджирования				
	1. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта:				
1	фьючерсы	25101	0	X	0
2	форварды	25102	1146350	X	1146350
3	опционы	25103	306817	X	306817
4	свопы	25104	14811058	X	14811058
5	прочие производные финансовые инструменты	25105	0	X	0
	Итого по символам 25101-25105	0	16264225	X	16264225
	2. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки:				
1	фьючерсы	25201	56	X	56

2	форварды	25202	0	X	0
3	опционы	25203	0	X	0
4	свопы	25204	5306056	X	5306056
5	прочие производные финансовые инструменты	25205	0	X	0
	Итого по символам 25201-25205	0	5306112	X	5306112
	3. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги:				
1	фьючерсы	25301	0	X	0
2	форварды	25302	319	X	319
3	опционы	25303	0	X	0
4	свопы	25304	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25305	0	X	0
	Итого по символам 25301-25305	0	319	X	319
	4. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы:				
1	фьючерсы	25401	0	X	0
2	форварды	25402	0	X	0
3	опционы	25403	0	X	0
4	свопы	25404	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25405	0	X	0
	Итого по символам 25401-25405	0	0	X	0
	5. От операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы:				
1	фьючерсы	25501	0	X	0
2	форварды	25502	0	X	0
3	опционы	25503	0	X	0
4	свопы	25504	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	25505	0	X	0
	Итого по символам 25501-25505	0	0	X	0
	6. От операций хеджирования:				
1	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	25601	0	X	0
2	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам	25602	0	X	0
3	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по опционам	25603	0	X	0
4	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам	25604	0	X	0
5	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	25605	0	X	0
6	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по фьючерсам	25606	0	X	0
7	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по форвардам	25607	0	X	0
8	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам	25608	0	X	0
9	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам	25609	0	X	0
10	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по прочим производным финансовым инструментам	25610	0	X	0
11	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по фьючерсам	25611	0	X	0
12	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по форвардам	25612	0	X	0
13	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по опционам	25613	0	X	0
14	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по свопам	25614	0	X	0
15	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным	25615	0	X	0

	активом которых являются ценные бумаги, по прочим производным финансовым инструментам				
16	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по фьючерсам	25616	0	X	0
17	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по форвардам	25617	0	X	0
18	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по опционам	25618	0	X	0
19	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по свопам	25619	0	X	0
20	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по прочим производным финансовым инструментам	25620	0	X	0
21	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по фьючерсам	25621	0	X	0
22	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по форвардам	25622	0	X	0
23	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по опционам	25623	0	X	0
24	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по свопам	25624	0	X	0
25	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по прочим производным финансовым инструментам	25625	0	X	0
26	по инструментам хеджирования, являющимся непроизводными финансовыми инструментами	25626	0	X	0
27	по прочим инструментам хеджирования	25627	0	X	0
	Итого по символам 25601 - 25627	0	0	X	0
	Итого по разделу 5	0	21570656	X	21570656
	Раздел 6. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки				
	1. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				
1	доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	26101	0	X	0
	2. Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	26201	35845792	X	35845792
	3. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет N 70603,при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703):				
1	доходы от переоценки средств в иностранной валюте	26301	292527496	X	292527496
	4. Доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов:				
1	доходы от операций купли-продажи драгоценных металлов	26401	0	X	0
	5. Доходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70704):				
1	Доходы от переоценки драгоценных металлов	26501	1610	X	1610
	Итого по разделу 6	0	328374898	X	328374898
	Раздел 7. Комиссионные и аналогичные доходы				
	1. От открытия и ведения банковских счетов:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27101	104	0	104
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27102	474852	6520	481372
3	индивидуальных предпринимателей	27103	228943	2614	231557

4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27104	246062	6605	252667
	Итого по символам 27101-27104	0	949961	15739	965700
	2. От расчетного и кассового обслуживания:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27201	45047	3	45050
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27202	1888341	68485	1956826
3	индивидуальных предпринимателей	27203	244067	481	244548
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27204	436310	34771	471081
	Итого по символам 27201-27204	0	2613765	103740	2717505
	3. От операций с валютными ценностями:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27301	0	0	0
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27302	0	4551	4551
3	с индивидуальными предпринимателями	27303	0	24	24
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27304	3117	149329	152446
	Итого по символам 27301-27304	0	3117	153904	157021
	4. От осуществления переводов денежных средств:				
1	по банковским счетам по поручению кредитных организаций и банков-нерезидентов	27401	1225539	316998	1542537
2	по банковским счетам по поручению юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27402	334058	11627	345685
3	по банковским счетам по поручению индивидуальных предпринимателей	27403	154230	768	154998
4	по банковским счетам по поручению граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27404	25219	97239	122458
5	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, кредитными организациями и банками-нерезидентами	27405	0	0	0
6	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27406	0	0	0
7	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, индивидуальными предпринимателями	27407	0	0	0
8	без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27408	4780	0	4780
9	прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	27409	3624	0	3624
	Итого по символам 27401-27409	0	1747450	426632	2174082
	5. От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27501	8294	3959	12253
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27502	327139	160205	487344
3	с индивидуальными предпринимателями	27503	463	130	593
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27504	2760	228	2988
	Итого по символам 27501-27504	0	338656	164522	503178
	6. От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:				
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27601	11815	50823	62638
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27602	407932	20349	428281
3	индивидуальным предпринимателям	27603	0	0	0
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам - нерезидентам	27604	394058	11482	405540
	Итого по символам 27601-27604	0	813805	82654	896459
	7. От операций доверительного управления имуществом:				
1	кредитных организаций и банков-нерезидентов	27701	0	0	0
2	юридических лиц и юридических лиц - нерезидентов, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27702	6535	0	6535
3	индивидуальных предпринимателей	27703	0	0	0
4	граждан (физических лиц) и физических лиц - нерезидентов	27704	22435	0	22435
	Итого по символам 27701-27704	0	28970	0	28970

	8. От оказания консультационных и информационных услуг:				
1	кредитным организациям и банкам-нерезидентам	27801	0	45444	45444
2	юридическим лицам и юридическим лицам - нерезидентам, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27802	51556	96959	148515
3	индивидуальным предпринимателям	27803	0	0	0
4	гражданам (физическим лицам) и физическим лицам-нерезидентам	27804	19330	301	19631
	Итого по символам 27801-27804	0	70886	142704	213590
	9. От других операций:				
1	с кредитными организациями и банками-нерезидентами	27901	13349	20713	34062
2	с юридическими лицами и юридическими лицами - нерезидентами, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	27902	32848	5408	38256
3	с индивидуальными предпринимателями	27903	38	0	38
4	с гражданами (физическими лицами) и физическими лицами - нерезидентами	27904	0	0	0
	Итого по символам 27901-27904	0	46235	26121	72356
	Итого по разделу 7	0	6612845	1116016	7728861
	Раздел 8. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				
1	доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	28101	363428	X	363428
2	доходы от переоценки обязательств по выплате денежных средств, основанных на акциях	28102	0	X	0
3	доходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	28103	0	X	0
4	доходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	28104	0	X	0
	Итого по символам 28101-28104	0	363428	X	363428
	2. Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:				
1	по активам, переданным в доверительное управление	28201	0	X	0
2	по условным обязательствам кредитного характера	28202	8899408	X	8899408
3	по операциям финансовой аренды (лизинга)	28203	0	X	0
4	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	28204	3545485	X	3545485
5	корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	28205	12079031	X	12079031
	Итого по символам 28201-28205	0	24523924	X	24523924
	3. Доходы от аренды:				
1	доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	28301	44529	0	44529
2	доходы от сдачи имущества в аренду	28302	19713	250	19963
3	доходы от операций финансовой аренды (лизинга)	28303	0	0	0
	Итого по символам 28301-28303	0	64242	250	64492
	4. Неустойки (штрафы, пени):				
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	28401	59515	7676	67191
2	по другим банковским операциям и сделкам	28402	808	1708	2516
	Итого по символам 28401-28402	0	60323	9384	69707
	5. Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:				
1	доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28501	213	X	213
2	доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28502	0	0	0
3	доходы от восстановления убытков от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28503	0	X	0
4	доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28504	0	X	0
	Итого по символам 28501-28504	0	213	0	213

	6. Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:				
1	доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28601	8479	X	8479
2	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28602	0	X	0
	Итого по символам 28601,28602	0	8479	X	8479
	7. Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:				
1	доходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28701	0	X	0
2	доходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28702	0	X	0
3	доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28703	0	X	0
4	доходы от восстановления снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	28704	0	X	0
	Итого по символам 28701-28704	0	0	X	0
	8. Прочие операционные доходы:				
1	доходы от передачи активов в доверительное управление	28801	0	0	0
3	прочие доходы	28803	32427	6210	38637
	Итого по символам 28801-28803	0	32427	6210	38637
	Итого по разделу 8	0	25053036	15844	25068880
	Раздел 9. Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации, и доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера				
	1. Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:				
1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	29101	1508	X	1508
2	доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	29102	0	X	0
3	доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	29103	0	X	0
4	доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	29104	0	X	0
5	доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов	29105	0	X	0
6	доходы от дооценки основных средств после их уценки	29106	0	X	0
7	доходы от дооценки нематериальных активов после их уценки	29107	0	X	0
	Итого по символам 29101-29107	0	1508	X	1508
	2. Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов:				
1	по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29201	0	0	0
2	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	29202	0	0	0
3	по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	29203	0	0	0
4	процентный доход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	29204	0	0	0
5	по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29205	24657	0	24657
6	по выходным пособиям со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29206	0	0	0
7	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29207	0	0	0
8	по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	29208	0	0	0

	Итого по символам 29201-29208	0	24657	0	24657
	3. Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера:				
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	29301	33665	X	33665
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	29302	245	X	245
3	по закрытию подразделения кредитной организации	29303	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	29304	0	X	0
	Итого по символам 29301-29304	0	33910	X	33910
	4. Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29401	799	0	799
2	доходы от безвозмездно полученного имущества	29402	0	0	0
3	поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	29403	1096	50	1146
4	доходы от оприходования излишков имущества	29404	0	0	0
5	доходы от оприходования излишков денежной наличности	29405	3950	777	4727
6	доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	29406	17477	2458	19935
7	другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	29407	7379	1803	9182
	Итого по символам 29401-29407	0	30701	5088	35789
	Итого по разделу 9	0	90776	5088	95864
	Всего по Части 2 "Операционные доходы" (разделы 1 - 9)		382055264	1139470	383194734
	Всего доходов (части 1 - 2)	0	556288577	3416681	559705258
	Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	31101	33777	0	33777
2	от кредитных организаций	31102	142641	2154	144795
3	от банков-нерезидентов	31103	4111	949867	953978
4	от иностранных государств	31104	0	0	0
5	от других кредиторов	31105	0	0	0
	Итого по символам 31101-31105	0	180529	952021	1132550
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31206	376	0	376
7	негосударственных финансовых организаций	31207	115977	0	115977
8	негосударственных коммерческих организаций	31208	601341	64483	665824
9	негосударственных некоммерческих организаций	31209	2217	0	2217
10	кредитных организаций	31210	883	0	883
11	банков-нерезидентов	31211	6856	0	6856
12	индивидуальных предпринимателей	31212	3438	6	3444
13	юридических лиц - нерезидентов	31213	11624	4	11628
	Итого по символам 31201-31213	0	742712	64493	807205
	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	31301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в фе-	31306	0	0	0

	деральной собственности				
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31307	0	2787	2787
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31309	49	0	49
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31310	877	0	877
11	негосударственных финансовых организаций	31311	194752	38428	233180
12	негосударственных коммерческих организаций	31312	927342	252673	1180015
13	негосударственных некоммерческих организаций	31313	5289	4368	9657
14	юридических лиц - нерезидентов	31314	45467	5579	51046
15	кредитных организаций	31315	166501	3998	170499
16	банков-нерезидентов	31316	16554	40411	56965
17	Банка России	31317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31318	26294	88	26382
	Итого по символам 31301-31318	0	1383125	348332	1731457
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	31401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	31403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	31405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	31407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	31410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	31411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	31412	16716	122	16838
13	негосударственных некоммерческих организаций	31413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	31414	0	425	425
15	кредитных организаций	31415	40059	16334	56393
16	банков-нерезидентов	31416	0	11744	11744
17	Банка России	31417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	31418	122	0	122
	Итого по символам 31401-31418	0	56897	28625	85522
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31501	789378	596	789974
2	нерезидентов	31502	27966	0	27966
	Итого по символам 31501,31502	0	817344	596	817940
	6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31601	815373	24957	840330
2	нерезидентов	31602	25152	3111	28263
	Итого по символам 31601,31602	0	840525	28068	868593
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	31701	0	0	0
2	нерезидентов	31702	0	0	0
	Итого по символам 31701,31702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	31801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	31802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	31803	0	0	0
4	по векселям	31804	0	111	111
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	31805	0	0	0
	Итого по символам 31801-31805	0	0	111	111
	9. По размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам:				
1	по денежным средствам на счетах	31901	0	1898	1898
2	по депозитам размещенным	31902	0	552	552
3	по прочим размещенным средствам	31903	0	1125	1125
	Итого по символам 31901-31903	0	0	3575	3575
	Итого по разделу 1	0	4021132	1425821	5446953

	Раздел 2. Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	32101	0	0	0
2	от кредитных организаций	32102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	32103	0	0	0
4	от иностранных государств	32104	0	0	0
5	от других кредиторов	32105	0	0	0
	Итого по символам 32101-32105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	32201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32210	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	32211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	32212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32213	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	32214	0	0	0
15	кредитных организаций	32215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32216	0	0	0
17	Банка России	32217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32218	0	0	0
	Итого по символам 32201-32218	0	0	0	0
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	32301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	32303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	32305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	32307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	32310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	32311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	32312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	32313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	32314	0	0	0
15	кредитных организаций	32315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	32316	0	0	0
17	Банка России	32317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	32318	0	0	0
	Итого по символам 32301-32318	0	0	0	0
	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32401	0	0	0
2	нерезидентов	32402	0	0	0
	Итого по символам 32401,32402	0	0	0	0
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	32501	0	0	0
2	нерезидентов	32502	0	0	0
	Итого по символам 32501,32502	0	0	0	0
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	32601	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	32602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	32603	0	0	0

4	по векселям	32604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	32605	0	0	0
	Итого по символам 32601-32604	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	0	0	0
	Раздел 3. Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	33101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	33103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	33105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	33107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	33109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	33110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	33111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	33112	1014	0	1014
13	негосударственным некоммерческим организациям	33113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	33114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	33115	1186	0	1186
16	юридическим лицам - нерезидентам	33116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	33117	0	0	0
18	кредитным организациям	33118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	33119	0	0	0
20	иностранным государствам	33120	0	0	0
	Итого по символам 33101-33120	0	2200	0	2200
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	33201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	33203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	33205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	33207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	33210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	33211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	33212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	33213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	33214	0	0	0
15	в кредитных организациях	33215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	33216	0	0	0
17	в Банке России	33217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	33218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	33219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	33220	0	0	0
	Итого по символам 33201-33220	0	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	33301	0	0	0
2	в кредитных организациях	33302	8716	0	8716
3	в банках-нерезидентах	33303	0	0	0
	Итого по символам 33301-33303	0	8716	0	8716
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	33401	0	0	0
2	в кредитных организациях	33402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	33403	0	0	0
	Итого по символам 33401-33403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):				

1	Российской Федерации	33501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33502	0	0	0
3	Банка России	33503	0	0	0
4	кредитных организаций	33504	0	0	0
5	прочих резидентов	33505	0	0	0
6	иностранных государств	33506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33508	0	0	0
	Итого по символам 33501-33508		0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	33601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33602	0	0	0
3	Банка России	33603	0	0	0
4	кредитных организаций	33604	0	0	0
5	прочих резидентов	33605	0	0	0
6	иностранных государств	33606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33608	0	0	0
	Итого по символам 33601-33608		0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	33701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33702	0	0	0
3	Банка России	33703	0	0	0
4	кредитных организаций	33704	0	0	0
5	прочих резидентов	33705	0	0	0
6	иностранных государств	33706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33708	0	0	0
	Итого по символам 33701-33708		0	0	0	0
	8. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	33801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	33802	0	0	0
3	кредитных организаций	33803	0	0	0
4	прочих резидентов	33804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	33805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	33806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	33807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	33808	0	0	0
	Итого по символам 33801-33808		0	0	0	0
	Итого по разделу 3		0	10916	0	10916
	Раздел 4. Премии, уменьшающие процентные доходы					
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:					
1	Минфину России	34101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	34103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	34105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	34107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	34109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	34110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	34111	0	0	0
12	негосударственным коммерческим организациям	34112	0	0	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	34113	0	0	0
14	индивидуальным предпринимателям	34114	0	0	0
15	гражданам (физическим лицам)	34115	0	0	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	34116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	34117	0	0	0
18	кредитным организациям	34118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	34119	0	0	0
20	иностранным государствам	34120	0	0	0
	Итого по символам 34101-34120		0	0	0	0
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:					

1	в Минфине России	34201	0	0	0	
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34202	0	0	0	
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	34203	0	0	0	
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34204	0	0	0	
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	34205	0	0	0	
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34206	0	0	0	
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	34207	0	0	0	
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34208	0	0	0	
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34209	0	0	0	
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	34210	0	0	0	
11	в негосударственных финансовых организациях	34211	0	0	0	
12	в негосударственных коммерческих организациях	34212	0	0	0	
13	в негосударственных некоммерческих организациях	34213	0	0	0	
14	в юридических лицах - нерезидентах	34214	0	0	0	
15	в кредитных организациях	34215	0	0	0	
16	в банках-нерезидентах	34216	0	0	0	
17	в Банке России	34217	0	0	0	
18	индивидуальным предпринимателям	34218	0	0	0	
19	гражданам (физическим лицам)	34219	0	0	0	
20	физическим лицам - нерезидентам	34220	0	0	0	
	Итого по символам 34201-34220		0	0	0	0
	3. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	34301	9834	6179	16013	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34302	0	0	0	
3	Банка России	34303	0	0	0	
4	кредитных организаций	34304	788	0	788	
5	прочих резидентов	34305	771	0	771	
6	иностранных государств	34306	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	34307	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	34308	1108	20793	21901	
	Итого по символам 34301-34308		0	12501	26972	39473
	4. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	34401	0	0	0	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34402	0	0	0	
3	Банка России	34403	0	0	0	
4	кредитных организаций	34404	0	0	0	
5	прочих резидентов	34405	0	0	0	
6	иностранных государств	34406	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	34407	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	34408	0	0	0	
	Итого по символам 34401-34408		0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	34501	0	0	0	
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34502	0	0	0	
3	Банка России	34503	0	0	0	
4	кредитных организаций	34504	1622	0	1622	
5	прочих резидентов	34505	861	0	861	
6	иностранных государств	34506	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	34507	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	34508	2200	515	2715	
	Итого по символам 34501-34508		0	4683	515	5198
	6. По вложениям в учтенные векселя:					
1	органов федеральной власти	34601	0	0	0	
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34602	0	0	0	
3	кредитных организаций	34603	0	0	0	
4	прочих резидентов	34604	0	0	0	
5	органов государственной власти иностранных государств	34605	0	0	0	
6	органов местной власти иностранных государств	34606	0	0	0	
7	банков-нерезидентов	34607	0	0	0	
8	прочих нерезидентов	34608	0	0	0	
	Итого по символам 34601-34608		0	0	0	0
	Итого по разделу 4		0	17184	27487	44671
	Раздел 5. Корректировки, уменьшающие процентные					

	доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	35101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	35103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	35105	0	0	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	35107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	35109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	35110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	35111	309	0	309
12	негосударственным коммерческим организациям	35112	102199	0	102199
13	негосударственным некоммерческим организациям	35113	30	0	30
14	индивидуальным предпринимателям	35114	843	0	843
15	гражданам (физическим лицам)	35115	38134	0	38134
16	юридическим лицам - нерезидентам	35116	16717	0	16717
17	физическим лицам - нерезидентам	35117	45	0	45
18	кредитным организациям	35118	29	0	29
19	банкам-нерезидентам	35119	0	0	0
20	иностранным государствам	35120	0	0	0
	Итого по символам 35101-35120	0	158306	0	158306
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	35201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	35203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	35205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	35207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	35210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	35211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	35212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	35213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	35214	0	0	0
15	в кредитных организациях	35215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	35216	3	0	3
17	в Банке России	35217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	35218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	35219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	35220	0	0	0
	Итого по символам 35201-35220	0	3	0	3
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	35301	0	0	0
2	в кредитных организациях	35302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35303	0	0	0
	Итого по символам 35301-35303	0	0	0	0
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	35401	0	0	0
2	в кредитных организациях	35402	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	35403	0	0	0
	Итого по символам 35401-35403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	35501	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35502	0	0	0
3	Банка России	35503	0	0	0

4	кредитных организаций	35504	0	0	0
5	прочих резидентов	35505	0	0	0
6	иностранных государств	35506	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35507	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35508	0	0	0
	Итого по символам 35501-35508	0	0	0	0
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35601	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35602	0	0	0
3	Банка России	35603	0	0	0
4	кредитных организаций	35604	0	0	0
5	прочих резидентов	35605	0	0	0
6	иностранных государств	35606	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35607	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35608	0	0	0
	Итого по символам 35601-35608	0	0	0	0
	7. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	35701	0	0	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35702	0	0	0
3	Банка России	35703	0	0	0
4	кредитных организаций	35704	694	0	694
5	прочих резидентов	35705	103751	0	103751
6	иностранных государств	35706	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35707	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35708	286838	0	286838
	Итого по символам 35701-35708	0	391283	0	391283
	8. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	35801	0	0	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35802	0	0	0
3	кредитных организаций	35803	0	0	0
4	прочих резидентов	35804	0	0	0
5	органов государственной власти иностранных государств	35805	0	0	0
6	органов местной власти иностранных государств	35806	0	0	0
7	банков-нерезидентов	35807	0	0	0
8	прочих нерезидентов	35808	0	0	0
	Итого по символам 35801-35808	0	0	0	0
	Итого по разделу 5	0	549592	0	549592
	Раздел 6. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	36101	0	0	0
2	от кредитных организаций	36102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	36103	0	0	0
4	от иностранных государств	36104	0	0	0
5	от других кредиторов	36105	0	0	0
	Итого по символам 36101-36105	0	0	0	0
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:				
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36201	0	0	0
2	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36202	0	0	0
3	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36204	0	0	0
5	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36205	0	0	0
6	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36206	0	0	0
7	негосударственных финансовых организаций	36207	0	0	0
8	негосударственных коммерческих организаций	36208	0	0	0
9	негосударственных некоммерческих организаций	36209	0	0	0
10	кредитных организаций	36210	0	0	0
11	банков-нерезидентов	36211	0	0	0
12	индивидуальных предпринимателей	36212	0	0	0
13	юридических лиц - нерезидентов	36213	0	0	0
	Итого по символам 36201-36213	0	0	0	0

	3. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	36301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	36314	0	0	0
15	кредитных организаций	36315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36316	0	0	0
17	Банка России	36317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36318	0	0	0
	Итого по символам 36301-36318		0	0	0
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	36401	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36402	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	36403	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36404	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	36405	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36406	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	36407	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36408	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36409	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	36410	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	36411	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	36412	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	36413	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	36414	0	0	0
15	кредитных организаций	36415	0	0	0
16	банков-нерезидентов	36416	0	0	0
17	Банка России	36417	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	36418	0	0	0
	Итого по символам 36401-36418		0	0	0
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36501	0	0	0
2	нерезидентов	36502	0	0	0
	Итого по символам 36501,36502		0	0	0
	6. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36601	0	0	0
2	нерезидентов	36602	0	0	0
	Итого по символам 36601,36602		0	0	0
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	36701	0	0	0
2	нерезидентов	36702	0	0	0
	Итого по символам 36701,36702		0	0	0
	8. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	36801	0	0	0
2	по депозитным сертификатам	36802	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	36803	0	0	0
4	по векселям	36804	3	0	3
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	36805	0	0	0
	Итого по символам 36801-36805		0	3	0	3
	Итого по разделу 6		0	3	0	3

	Раздел 7. Расходы по формированию резервов на возможные потери				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	37101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	37103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	37105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	37107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	37109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	37110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	37111	459	X	459
12	негосударственным коммерческим организациям	37112	8160918	X	8160918
13	негосударственным некоммерческим организациям	37113	2565	X	2565
14	индивидуальным предпринимателям	37114	183424	X	183424
15	гражданам (физическим лицам)	37115	4676944	X	4676944
16	юридическим лицам - нерезидентам	37116	2622236	X	2622236
17	физическим лицам - нерезидентам	37117	63506	X	63506
18	кредитным организациям	37118	199	X	199
19	банкам-нерезидентам	37119	8254	X	8254
20	иностранным государствам	37120	0	X	0
	Итого по символам 37101-37120	0	15718505	X	15718505
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	37201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	37203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	37205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	37207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	37210	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	37211	114709	X	114709
12	в негосударственных коммерческих организациях	37212	3688	X	3688
13	в негосударственных некоммерческих организациях	37213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	37214	0	X	0
15	в кредитных организациях	37215	51254	X	51254
16	в банках-нерезидентах	37216	0	X	0
17	в Банке России	37217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	37218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	37219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	37220	0	X	0
	Итого по символам 37201-37220	0	169651	X	169651
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	37301	0	X	0
2	в кредитных организациях	37302	41226	X	41226
3	в банках-нерезидентах	37303	21752	X	21752
	Итого по символам 37301-37303	0	62978	X	62978
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	37401	0	X	0
2	в кредитных организациях	37402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	37403	0	X	0
	Итого по символам 37401-37403	0	0	X	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37502	0	X	0
3	Банка России	37503	37861	X	37861

4	кредитных организаций	37504	1160	X	1160
5	прочих резидентов	37505	0	X	0
6	иностранных государств	37506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37508	0	X	0
	Итого по символам 37501-37508	0	39021	X	39021
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	37601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37602	0	X	0
3	Банка России	37603	0	X	0
4	кредитных организаций	37604	0	X	0
5	прочих резидентов	37605	0	X	0
6	иностранных государств	37606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37608	0	X	0
	Итого по символам 37601-37608	0	0	X	0
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	37701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37702	0	X	0
3	кредитных организаций	37703	0	X	0
4	прочих резидентов	37704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных государств	37705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	37706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	37707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	37708	0	X	0
	Итого по символам 37701-37708	0	0	X	0
	Итого по разделу 7	0	15990155	X	15990155
	Раздел 8. Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	38101	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38102	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	38103	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38104	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	38105	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38106	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	38107	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38108	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38109	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	38110	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	38111	7335	X	7335
12	негосударственным коммерческим организациям	38112	26153989	X	26153989
13	негосударственным некоммерческим организациям	38113	5907	X	5907
14	индивидуальным предпринимателям	38114	2855279	X	2855279
15	гражданам (физическим лицам)	38115	89768876	X	89768876
16	юридическим лицам - нерезидентам	38116	11993113	X	11993113
17	физическим лицам - нерезидентам	38117	110433	X	110433
18	кредитным организациям	38118	1088	X	1088
19	банкам-нерезидентам	38119	63480	X	63480
20	иностранным государствам	38120	0	X	0
	Итого по символам 38101 - 38120	0	130959500	X	130959500
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	38201	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38202	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	38203	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38204	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	38205	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	38206	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	38207	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38208	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38209	0	X	0
10	в некоммерческих организациях,находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38210	0	X	0

11	в негосударственных финансовых организациях	38211	159615	X	159615
12	в негосударственных коммерческих организациях	38212	55808	X	55808
13	в негосударственных некоммерческих организациях	38213	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	38214	0	X	0
15	в кредитных организациях	38215	79752	X	79752
16	в банках-нерезидентах	38216	9212	X	9212
17	в Банке России	38217	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	38218	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	38219	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	38220	0	X	0
	Итого по символам 38201 - 38220	0	304387	X	304387
	3. По денежным средствам на счетах:				
1	в Банке России	38301	0	X	0
2	в кредитных организациях	38302	43616	X	43616
3	в банках-нерезидентах	38303	21265	X	21265
	Итого по символам 38301 - 38303	0	64881	X	64881
	4. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	38401	0	X	0
2	в кредитных организациях	38402	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	38403	0	X	0
	Итого по символам 38401 - 38403	0	0	X	0
	5. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	38501	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38502	0	X	0
3	Банка России	38503	0	X	0
4	кредитных организаций	38504	0	X	0
5	прочих резидентов	38505	37713	X	37713
6	иностранных государств	38506	0	X	0
7	банков-нерезидентов	38507	0	X	0
8	прочих нерезидентов	38508	0	X	0
	Итого по символам 38501 - 38508	0	37713	X	37713
	6. По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):				
1	Российской Федерации	38601	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38602	0	X	0
3	Банка России	38603	0	X	0
4	кредитных организаций	38604	214	X	214
5	прочих резидентов	38605	347339	X	347339
6	иностранных государств	38606	0	X	0
7	банков-нерезидентов	38607	0	X	0
8	прочих нерезидентов	38608	27739	X	27739
	Итого по символам 38601 - 38608	0	375292	X	375292
	7. По вложениям в учтенные векселя:				
1	органов федеральной власти	38701	0	X	0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	38702	0	X	0
3	кредитных организаций	38703	0	X	0
4	прочих резидентов	38704	0	X	0
5	органов государственной власти иностранных	38705	0	X	0
6	органов местной власти иностранных государств	38706	0	X	0
7	банков-нерезидентов	38707	0	X	0
8	прочих нерезидентов	38708	0	X	0
	Итого по символам 38701 - 38708	0	0	X	0
	Итого по разделу 8	0	131741773	X	131741773
	Всего по Части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" (разделы 1 - 8)		152330755	1453308	153784063
	Часть 4. Операционные расходы				
	Раздел 1. Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	41101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41102	0	0	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41103	0	0	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41105	0	0	0

6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41106	0	0	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	41110	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	41111	2043	0	2043
12	негосударственным коммерческим организациям	41112	735664	0	735664
13	негосударственным некоммерческим организациям	41113	42	0	42
14	индивидуальным предпринимателям	41114	1451	0	1451
15	гражданам (физическим лицам)	41115	54762	75687	130449
16	юридическим лицам - нерезидентам	41116	107650	0	107650
17	физическим лицам - нерезидентам	41117	105	0	105
18	кредитным организациям	41118	0	0	0
19	банкам-нерезидентам	41119	103543	0	103543
20	иностранным государствам	41120	0	0	0
	Итого по символам 41101-41120	0	1005260	75687	1080947
	2. По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:				
1	в Минфине России	41201	0	0	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41202	0	0	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41203	0	0	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41204	0	0	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41205	0	0	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41206	0	0	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41207	0	0	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41208	0	0	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41209	0	0	0
10	в некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41210	0	0	0
11	в негосударственных финансовых организациях	41211	0	0	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	41212	0	0	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41213	0	0	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	41214	0	0	0
15	в кредитных организациях	41215	0	0	0
16	в банках-нерезидентах	41216	0	0	0
17	в Банке России	41217	0	0	0
18	индивидуальным предпринимателям	41218	0	0	0
19	гражданам (физическим лицам)	41219	0	0	0
20	физическим лицам - нерезидентам	41220	0	0	0
	Итого по символам 41201-41220	0	0	0	0
	3. По депозитам размещенным:				
1	в Банке России	41301	0	0	0
2	в кредитных организациях	41302	0	0	0
3	в банках-нерезидентах	41303	0	0	0
	Итого по символам 41301-41303	0	0	0	0
	4. От переоценки предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	Минфину России	41401	0	X	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41402	0	X	0
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	41403	0	X	0
4	внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41404	0	X	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	41405	0	X	0
6	коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41406	0	X	0
7	некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	41407	0	X	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41408	0	X	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41409	0	X	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41410	0	X	0
11	негосударственным финансовым организациям	41411	0	X	0
12	негосударственным коммерческим организациям	41412	0	X	0
13	негосударственным некоммерческим организациям	41413	0	X	0
14	индивидуальным предпринимателям	41414	0	X	0
15	гражданам (физическим лицам)	41415	0	X	0
16	юридическим лицам - нерезидентам	41416	0	X	0
17	физическим лицам - нерезидентам	41417	0	X	0
18	кредитным организациям	41418	0	X	0

19	банкам-нерезидентам	41419	0	X	0
20	иностранным государствам	41420	0	X	0
	Итого по символам 41401 - 41420	0	0	X	0
	5. От переоценки прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	в Минфине России	41501	0	X	0
2	в финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41502	0	X	0
3	в государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	41503	0	X	0
4	во внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	41504	0	X	0
5	в финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	41505	0	X	0
6	в коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41506	0	X	0
7	в некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	41507	0	X	0
8	в финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41508	0	X	0
9	в коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41509	0	X	0
10	в некоммерческих организациях,находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	41510	0	X	0
11	в негосударственных финансовых организациях	41511	0	X	0
12	в негосударственных коммерческих организациях	41512	0	X	0
13	в негосударственных некоммерческих организациях	41513	0	X	0
14	в юридических лицах - нерезидентах	41514	0	X	0
15	в кредитных организациях	41515	0	X	0
16	в банках-нерезидентах	41516	0	X	0
17	в Банке России	41517	0	X	0
18	индивидуальным предпринимателям	41518	0	X	0
19	гражданам (физическим лицам)	41519	0	X	0
20	физическим лицам - нерезидентам	41520	0	X	0
	Итого по символам 41501 - 41520	0	0	X	0
	5. От переоценки размещенных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	в Банке России	41601	0	X	0
2	в кредитных организациях	41602	0	X	0
3	в банках-нерезидентах	41603	0	X	0
	Итого по символам 41601 - 41603	0	0	X	0
	Итого по разделу 1	0	1005260	75687	1080947
	Раздел 2. Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами				
	1. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	42101	19513	X	19513
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42102	0	X	0
3	Банка России	42103	0	X	0
4	кредитных организаций	42104	102	X	102
5	прочих резидентов	42105	4443	X	4443
6	иностранных государств	42106	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42107	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42108	26747	X	26747
	Итого по символам 42101-42108	0	50805	X	50805
	2. От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	Российской Федерации	42201	0	X	0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42202	0	X	0
3	Банка России	42203	0	X	0
4	кредитных организаций	42204	2689	X	2689
5	прочих резидентов	42205	852	X	852
6	иностранных государств	42206	0	X	0
7	банков-нерезидентов	42207	0	X	0
8	прочих нерезидентов	42208	5	X	5
	Итого по символам 42201-42208	0	3546	X	3546
	3. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий				

	совокупный доход (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	42301	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42302	0	X		0
3	Банка России	42303	2780	X		2780
4	кредитных организаций	42304	0	X		0
5	прочих резидентов	42305	0	X		0
6	иностранных государств	42306	0	X		0
7	банков-нерезидентов	42307	0	X		0
8	прочих нерезидентов	42308	0	X		0
	Итого по символам 42301-42308	0	2780	X		2780
	4. По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей):					
1	Российской Федерации	42401	0	X		0
2	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42402	0	X		0
3	Банка России	42403	0	X		0
4	кредитных организаций	42404	0	X		0
5	прочих резидентов	42405	0	X		0
6	иностранных государств	42406	0	X		0
7	банков-нерезидентов	42407	0	X		0
8	прочих нерезидентов	42408	0	X		0
	Итого по символам 42401-42408	0	0	X		0
	5. По операциям с учтенными векселями:					
1	органов федеральной власти	42501	0	X		0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42502	0	X		0
3	кредитных организаций	42503	0	X		0
4	прочих резидентов	42504	0	X		0
5	органов государственной власти иностранных государств	42505	0	X		0
6	органов местной власти иностранных государств	42506	0	X		0
7	банков-нерезидентов	42507	0	X		0
8	прочих нерезидентов	42508	0	X		0
	Итого по символам 42501-42508	0	0	X		0
	6. От переоценки учтенных векселей, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):					
1	органов федеральной власти	42601	0	X		0
2	органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	42602	0	X		0
3	кредитных организаций	42603	0	X		0
4	прочих резидентов	42604	0	X		0
5	органов государственной власти иностранных государств	42605	0	X		0
6	органов местной власти иностранных государств	42606	0	X		0
7	банков-нерезидентов	42607	0	X		0
8	прочих нерезидентов	42608	0	X		0
	Итого по символам 42601-42608	0	0	X		0
	Итого по разделу 2	0	57131	X		57131
	Раздел 3. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами					
	1. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
1	кредитных организаций	43101	0	X		0
2	прочих резидентов	43102	0	X		0
3	банков-нерезидентов	43103	0	X		0
4	прочих нерезидентов	43104	0	X		0
	Итого по символам 43101-43104	0	0	X		0
	2. Расходы от переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):					
1	кредитных организаций	43201	0	X		0
2	прочих резидентов	43202	0	X		0
3	банков-нерезидентов	43203	0	X		0
4	прочих нерезидентов	43204	0	X		0
	Итого по символам 43201-43204	0	0	X		0
	3. По операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
1	кредитных организаций	43301	0	X		0

2	прочих резидентов	43302	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43303	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43304	0	X	0
	Итого по символам 43301-43304	0	0	X	0
	5. Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых хозяйственных обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия:				
1	кредитных организаций	43501	0	X	0
2	прочих резидентов	43502	0	X	0
3	банков-нерезидентов	43503	0	X	0
4	прочих нерезидентов	43504	0	X	0
	Итого по символам 43501-43504	0	0	X	0
	Итого по разделу 3	0	0	X	0
	Раздел 4. Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами				
	1. По полученным кредитам:				
1	от Банка России	44101	0	0	0
2	от кредитных организаций	44102	0	0	0
3	от банков-нерезидентов	44103	0	0	0
4	от иностранных государств	44104	0	0	0
5	от других кредиторов	44105	0	0	0
	Итого по символам 44101-44105	0	0	0	0
	2. По привлеченным депозитам юридических лиц:				
1	Федерального казначейства	44201	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44202	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44203	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44204	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44205	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44206	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44207	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44208	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44209	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44210	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44211	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44212	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44213	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	44214	0	0	0
15	кредитных организаций	44215	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44216	0	0	0
17	Банка России	44217	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44218	0	0	0
	Итого по символам 44201-44218	0	0	0	0
	3. По прочим привлеченным средствам юридических лиц:				
1	Минфина России	44301	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44302	0	0	0
3	государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44303	0	0	0
4	внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44304	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44305	0	0	0
6	коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44306	0	0	0
7	некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44307	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44308	0	0	0
9	коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44309	0	0	0
10	некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44310	0	0	0
11	негосударственных финансовых организаций	44311	0	0	0
12	негосударственных коммерческих организаций	44312	0	0	0
13	негосударственных некоммерческих организаций	44313	0	0	0
14	юридических лиц - нерезидентов	44314	0	0	0
15	кредитных организаций	44315	0	0	0
16	банков-нерезидентов	44316	0	0	0
17	Банка России	44317	0	0	0
18	индивидуальных предпринимателей	44318	0	0	0
	Итого по символам 44301-44318	0	0	0	0

	4. По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44401	0	0	0
2	нерезидентов	44402	0	0	0
	Итого по символам 44401,44402	0	0	0	0
	5. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц:				
1	граждан Российской Федерации	44501	0	0	0
2	нерезидентов	44502	0	0	0
	Итого по символам 44501,44502	0	0	0	0
	6. По выпущенным долговым ценным бумагам:				
1	по облигациям	44601	160	0	160
2	по депозитным сертификатам	44602	0	0	0
3	по сберегательным сертификатам	44603	0	0	0
4	по векселям	44604	0	0	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44605	0	0	0
	Итого по символам 44601-44605	0	160	0	160
	7. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, полученных кредитов, привлеченных депозитов юридических лиц, прочих привлеченных средств юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	полученных кредитов от Банка России	44701	0	X	0
2	полученных кредитов от кредитных организаций	44702	0	X	0
3	полученных кредитов от банков-нерезидентов	44703	0	X	0
4	полученных кредитов от иностранных государств	44704	0	X	0
5	полученных кредитов от других кредиторов	44705	0	X	0
6	привлеченных депозитов от Федерального казначейства	44706	0	X	0
7	привлеченных депозитов от финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44707	0	X	0
8	привлеченных депозитов от государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44708	0	X	0
9	привлеченных депозитов от внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44709	0	X	0
10	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44710	0	X	0
11	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44711	0	X	0
12	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44712	0	X	0
13	привлеченных депозитов от финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44713	0	X	0
14	привлеченных депозитов от коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44714	0	X	0
15	привлеченных депозитов от некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44715	0	X	0
16	привлеченных депозитов от негосударственных финансовых организаций	44716	0	X	0
17	привлеченных депозитов от негосударственных коммерческих организаций	44717	0	X	0
18	привлеченных депозитов от негосударственных некоммерческих организаций	44718	0	X	0
19	привлеченных депозитов от юридических лиц - нерезидентов	44719	0	X	0
20	привлеченных депозитов от кредитных организаций	44720	0	X	0
21	привлеченных депозитов от банков-нерезидентов	44721	0	X	0
22	привлеченных депозитов от Банка России	44722	0	X	0
23	привлеченных депозитов от индивидуальных	44723	0	X	0
24	прочих привлеченных средств Минфина России	44724	0	X	0
25	прочих привлеченных средств финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44725	0	X	0
26	прочих привлеченных средств государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	44726	0	X	0
27	прочих привлеченных средств внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44727	0	X	0
28	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	44728	0	X	0
29	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44729	0	X	0
30	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	44730	0	X	0
31	прочих привлеченных средств финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44731	0	X	0
32	прочих привлеченных средств коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44732	0	X	0
33	прочих привлеченных средств некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	44733	0	X	0

34	прочих привлеченных средств негосударственных финансовых организаций	44734	0	X	0
35	прочих привлеченных средств негосударственных коммерческих организаций	44735	0	X	0
36	прочих привлеченных средств негосударственных некоммерческих организаций	44736	0	X	0
37	прочих привлеченных средств юридических лиц - нерезидентов	44737	0	X	0
38	прочих привлеченных средств кредитных организаций	44738	0	X	0
39	прочих привлеченных средств банков-нерезидентов	44739	0	X	0
40	прочих привлеченных средств Банка России	44740	0	X	0
41	прочих привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	44741	0	X	0
	Итого по символам 44701 - 44741	0	0	X	0
	8. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, привлеченных депозитов клиентов-физических лиц, прочих привлеченных средств клиентов - физических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации	44801	0	X	0
2	привлеченных депозитов клиентов - физических лиц нерезидентов	44802	0	X	0
3	прочих привлеченных средств клиентов-физических лиц граждан Российской Федерации	44803	0	X	0
4	прочих привлеченных средств клиентов-физических лиц-нерезидентов	44804	0	X	0
	Итого по символам 44801 - 44804	0	0	X	0
	9. От переоценки, не связанной с изменением кредитного риска, выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70707):				
1	по облигациям	44901	0	X	0
2	по депозитным сертификатам	44902	0	X	0
3	по сберегательным сертификатам	44903	0	X	0
4	по векселям	44904	0	X	0
5	по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	44905	0	X	0
	Итого по символам 44901 - 44905	0	0	X	0
	Итого по разделу 4	0	160	0	160
	Раздел 5. Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования				
	1. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта:				
1	фьючерсы	45101	0	X	0
2	форварды	45102	106703	X	106703
3	опционы	45103	291651	X	291651
4	свопы	45104	22168872	X	22168872
5	прочие производные финансовые инструменты	45105	0	X	0
	Итого по символам 45101-45105	0	22567226	X	22567226
	2. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки:				
1	фьючерсы	45201	0	X	0
2	форварды	45202	0	X	0
3	опционы	45203	0	X	0
4	свопы	45204	4968396	X	4968396
5	прочие производные финансовые инструменты	45205	0	X	0
	Итого по символам 45201-45205	0	4968396	X	4968396
	3. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги:				
1	фьючерсы	45301	0	X	0
2	форварды	45302	12820	X	12820
3	опционы	45303	0	X	0
4	свопы	45304	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45305	0	X	0
	Итого по символам 45301-45305	0	12820	X	12820
	4. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы:				
1	фьючерсы	45401	0	X	0
2	форварды	45402	0	X	0

3	опционы	45403	0	X	0
4	свопы	45404	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45405	0	X	0
	Итого по символам 45401-45405	0	0	X	0
	5. По операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы				
1	фьючерсы	45501	0	X	0
2	форварды	45502	0	X	0
3	опционы	45503	0	X	0
4	свопы	45504	0	X	0
5	прочие производные финансовые инструменты	45505	0	X	0
	Итого по символам 45501-45505	0	0	X	0
	6. По операциям хеджирования:				
1	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по фьючерсам	45601	0	X	0
2	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по форвардам	45602	0	X	0
3	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по опционам	45603	0	X	0
4	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по свопам	45604	0	X	0
5	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта, по прочим производным финансовым инструментам	45605	0	X	0
6	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по фьючерсам	45606	0	X	0
7	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по форвардам	45607	0	X	0
8	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по опционам	45608	0	X	0
9	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по свопам	45609	0	X	0
10	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются процентные ставки, по прочим производным финансовым инструментам	45610	0	X	0
11	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по фьючерсам	45611	0	X	0
12	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по форвардам	45612	0	X	0
13	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по опционам	45613	0	X	0
14	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по свопам	45614	0	X	0
15	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги, по прочим производным финансовым инструментам	45615	0	X	0
16	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по фьючерсам	45616	0	X	0
17	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по форвардам	45617	0	X	0
18	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по опционам	45618	0	X	0
19	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по свопам	45619	0	X	0
20	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются драгоценные металлы, по прочим производным финансовым инструментам	45620	0	X	0
21	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по фьючерсам	45621	0	X	0
22	по инструментам хеджирования, являющимся произ-	45622	0	X	0

	водными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по форвардам				
23	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по опционам	45623	0	X	0
24	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по свопам	45624	0	X	0
25	по инструментам хеджирования, являющимся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются другие базисные активы, по прочим производным финансовым инструментам	45625	0	X	0
26	по инструментам хеджирования, являющимся непроизводными финансовыми инструментами	45626	0	X	0
27	по прочим инструментам хеджирования	45627	0	X	0
	Итого по символам 45601 - 45627	0	0	X	0
	Итого по разделу 5	0	27548442	X	27548442
	Раздел 6. Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке				
	1. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:				
1	расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	46101	0	X	0
	2. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:				
1	расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	46201	44484565	X	44484565
	3. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте, кроме приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет N 70608,при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708):				
1	расходы по переоценке средств в иностранной валюте	46301	278108556	X	278108556
	4. Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов:				
1	Расходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов	46401	7	X	7
	5. Расходы от переоценки драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70709):				
1	расходы от переоценки драгоценных металлов	46501	1603	X	1603
	Итого по разделу 6	0	322594731	X	322594731
	Раздел 7. Другие операционные расходы				
	1. Комиссионные и аналогичные расходы:				
1	комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	47101	0	6750	6750
2	расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102	701	31	732
3	расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	173345	47950	221295
4	расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	47104	1297676	607604	1905280
5	расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	47105	0	1679	1679
6	комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47106	112782	659	113441
7	расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	47107	37247	972	38219
8	расходы по операциям доверительного управления имуществом	47108	0	0	0
9	другие комиссионные расходы	47109	241331	1437	242768
	Итого по символам 47101-47109	0	1863082	667082	2530164
	2. Расходы от переоценки обязательств и требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по прочим операциям:				
1	расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	47201	633412	X	633412
2	расходы от переоценки обязательств по выплате	47202	0	X	0

	денежных средств, основанных на акциях					
3	расходы от переоценки других обязательств по прочим операциям	47203	0	X		0
4	расходы от переоценки требований по возврату переданных ценных бумаг	47204	0	X		0
	Итого по символам 47201-47204	0	633412	X		633412
	3. Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:					
1	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по активам, переданным в доверительное управление	47301	0	X		0
2	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47302	8755771	X		8755771
3	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)	47303	2534	X		2534
4	расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	47304	3797912	X		3797912
5	корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	47305	12689682	X		12689682
	Итого по символам 47301-47305	0	25245899	X		25245899
	4. Неустойки (штрафы, пени):					
1	по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	47401	0		0	0
2	по другим банковским операциям и сделкам	47402	0		901	901
	Итого по символам 47401,47402	0	0		901	901
	5. Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности:					
1	расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47501	2113	X		2113
2	расходы от обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47502	0	X		0
3	расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47503	0	X		0
4	расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47504	0		0	0
5	расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47505	113		0	113
6	амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	47506	0	X		0
	Итого по символам 47501-47506	0	2226		0	2226
	6. Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи:					
1	расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47601	23871	X		23871
2	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	47602	21646	X		21646
	Итого по символам 47601-47602	0	45517	X		45517
	7. Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога:					
1	расходы от выбытия (реализации) средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47701	0	X		0
2	расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47702	0	X		0
3	расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47703	309	X		309
4	расходы от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	47704	0	X		0
	Итого по символам 47701-47704	0	309	X		309
	8. Прочие операционные расходы:					
1	расходы от передачи активов в доверительное управление	47801	0		0	0
3	прочие расходы	47803	220521		4243	224764
	Итого по символам 47801-48403	0	220521		4243	224764
	Итого по разделу 7	0	28010966		672226	28683192

	Раздел 8. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера				
	1. Расходы на содержание персонала:				
1	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101	3366894	0	3366894
2	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102	146190	0	146190
3	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48103	933309	0	933309
4	расходы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым ограничены фиксируемыми платежами	48104	10965	0	10965
5	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в отчетном периоде	48105	0	0	0
6	расходы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, обязательства по которым не ограничены фиксируемыми платежами, от оказания работниками услуг в предшествующих периодах и возникающие при их исполнении	48106	0	0	0
7	процентный расход, возникающий при определении величины обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	48107	0	0	0
8	расходы по выплате выходных пособий	48108	0	0	0
9	расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48109	53479	0	53479
10	расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48110	0	0	0
11	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	48111	8182	0	8182
12	подготовка и переподготовка кадров	48112	945	0	945
13	другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	48113	5561	0	5561
	Итого по символам 48101-48113	0	4525525	0	4525525
	2. Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:				
1	расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201	9137	X	9137
2	расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	48202	0	X	0
3	расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	48203	113	X	113
4	расходы от обесценения основных средств	48204	0	X	0
5	расходы от обесценения нематериальных активов	48205	0	X	0
6	расходы от уценки основных средств	48206	0	X	0
7	расходы от уценки нематериальных активов	48207	0	X	0
8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48208	53650	0	53650
9	расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209	278666	0	278666
	Итого по символам 48201-48209	0	341566	0	341566
	3. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам:				
1	амортизация по основным средствам	48301	263459	X	263459
2	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	48302	0	X	0
3	амортизация по нематериальным активам	48303	134219	X	134219
	Итого по символам 48301-48303	0	397678	X	397678
	4. Организационные и управленческие расходы:				
1	арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401	584756	0	584756
2	расходы на исследования и разработку	48402	0	0	0
3	плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	48403	285814	0	285814

4	расходы от списания стоимости запасов	48404	157124	0	157124
5	служебные командировки	48405	45558	223	45781
6	охрана	48406	27092	0	27092
7	реклама	48407	456475	0	456475
8	представительские расходы	48408	5389	181	5570
9	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	310650	0	310650
10	аудит	48410	4364	0	4364
11	публикация отчетности	48411	0	0	0
12	страхование	48412	708449	0	708449
13	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	57145	3	57148
14	другие организационные и управленческие расходы	48414	380240	0	380240
	Итого по символам 48401-48414	0	3023056	407	3023463
	5. Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера:				
1	по не урегулированным спорам и не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам	48501	3864	X	3864
2	по не разрешенным разногласиям по уплате неустойки (штрафов, пени)	48502	1419	X	1419
3	по закрытию подразделения кредитной организации	48503	0	X	0
4	по прочим резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	48504	0	X	0
5	корректировка на разницу между резервом, рассчитанным в соответствии с применением эффективной процентной ставки, на начало и конец отчетного периода	48505	0	X	0
	Итого по символам 48501-48505	0	5283	X	5283
	6. Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:				
1	неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	4759	0	4759
2	судебные и арбитражные издержки	48602	12439	0	12439
3	платежи в возмещение причиненных убытков	48603	0	0	0
4	расходы от списания недостач имущества	48604	0	0	0
5	расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	48605	0	0	0
6	расходы от списания активов, в том числе невыясканной дебиторской задолженности	48606	20196	31488	51684
7	расходы на благотворительность и другие подобные расходы	48607	269	0	269
8	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	48608	41743	30	41773
9	расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	48609	0	0	0
10	расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации	48610	0	0	0
11	другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	48611	32529	6519	39048
	Итого по символам 48601-48611	0	111935	38037	149972
	Итого по разделу 8	0	8405043	38444	8443487
	Всего по Части 4 "Операционные расходы" (разделы 1 - 8)		387621733	786357	388408090
	Всего расходов (части 3 - 4)	0	539952488	2239665	542192153
	Прибыль до налогообложения (строка "Всего доходов (части 1 - 2)" минус строка "Всего расходов (части 3 - 4)")	01000	X	X	17513105
	Убыток до налогообложения (строка "Всего расходов (части 3 - 4)" минус строка "Всего доходов (части 1 - 2)")	02000	X	X	0
	Часть 5. Налог на прибыль				
	Раздел 1. Налог на прибыль				
	1. Текущий налог на прибыль:				
1	текущий налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711)	51101	1798804	X	1798804
	2. Отложенный налог на прибыль:				
1	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716)	51201	107938	X	107938
2	уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715)	51202	0	X	0

	Итого расход по налогу на прибыль (символ 51101 плюс символ 51201 минус символ 51202)	03000	1906742	X	1906742
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 51202 минус символ 51101 минус символ 51201)	04000	0	X	0
	Часть 6. Финансовый результат				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения <1>				
	1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 03000 либо символ 01000 плюс символ 04000 либо символ 04000 минус символ 02000)	61101	X	X	15606363
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 04000 либо символ 02000 плюс символ 03000 либо символ 03000 минус символ 01000)	61102	X	X	0
	Часть 7. Прочий совокупный доход				
	Раздел 1. Увеличение статей прочего совокупного дохода				
	1. Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	71101	0	X	0
2	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	71102	602548	X	602548
3	учтенных векселей	71103	0	X	0
4	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	71104	0	X	0
5	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	71105	0	X	0
6	размещенных депозитов	71106	0	X	0
	Итого по символам 71101-71106	0	602548	X	602548
	2. Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	71201	0	X	0
	3. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	71301	3619	X	3619
2	учтенных векселей	71302	0	X	0
3	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	71303	0	X	0
4	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	71304	0	X	0
5	размещенных депозитов	71305	0	X	0
	Итого по символам 71301-71305	0	3619	X	3619
	4. Увеличение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	по полученным кредитам	71401	0	X	0
2	по привлеченным депозитам юридических лиц	71402	0	X	0
3	по прочим привлеченным средствам юридических лиц	71403	0	X	0
4	по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	71404	0	X	0
5	по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	71405	0	X	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	71406	0	X	0
7	перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых обязательств	71407	0	X	0
	Итого по символам 71401-71407	0	0	X	0
	5. Увеличение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:				
1	увеличение прироста стоимости основных средств	71501	0	X	0
2	увеличение прироста стоимости нематериальных активов	71502	0	X	0

	Итого по символам 71501,71502	0	0	X	0
	6. Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:				
1	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов отчетности - балансовый счет N 70716)	71601	0	X	0
2	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	71602	0	X	0
3	уменьшение обязательств (увеличение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении финансовых факторов	71603	0	X	0
4	перенос в составе капитала накопленного увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	71604	0	X	0
	Итого по символам 71601-71604	0	0	X	0
	7. Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	71701	87960	X	87960
2	по вложениям в учтенные векселя	71702	0	X	0
3	по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	71703	0	X	0
4	по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования	71704	0	X	0
5	по размещенным депозитам	71705	0	X	0
6	при реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71706	0	X	0
	Итого по символам 71701 - 71706	0	87960	X	87960
	8. Увеличение стоимости инструментов хеджирования:				
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	71801	0	X	0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	71802	0	X	0
3	переоценка инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	71803	0	X	0
4	перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	71804	0	X	0
5	перенос в состав прибыли или убытка накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	71805	0	X	0
6	перенос в составе капитала накопленного уменьшения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	71806	0	X	0
	Итого по символам 71801 - 71806	0	0	X	0
	9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71901	0	X	0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	71902	7880	X	7880
3	основные средства	71903	160659	X	160659
4	нематериальные активы	71904	0	X	0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	71905	0	X	0
6	хеджирование	71906	0	X	0
7	предоставленные кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены, прочие размещенные средства, в том числе прочие приобретенные права требования, размещенные депозиты	71907	0	X	0
8	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по	71908	0	X	0

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	71909	0	X	0
	Итого по символам 71901-71906	0	168539	X	168539
	Итого по разделу 1	40000	862666	X	862666
	Раздел 2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода				
	1. Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	72101	0	X	0
2	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	72102	530267	X	530267
3	учтенных векселей	72103	0	X	0
4	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	72104	0	X	0
5	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	72105	0	X	0
6	размещенных депозитов	72106	0	X	0
	Итого по символам 72101-72106	0	530267	X	530267
	2. Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долевых ценных бумаг	72201	0	X	0
	3. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	72301	912	X	912
2	учтенных векселей	72302	0	X	0
3	предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены	72303	0	X	0
4	прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требования	72304	0	X	0
5	размещенных депозитов	72305	0	X	0
	Итого по символам 72301-72305	0	912	X	912
	4. Уменьшение статей прочего совокупного дохода, обусловленное изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
1	по полученным кредитам	72401	0	X	0
2	по привлеченным депозитам юридических лиц	72402	0	X	0
3	по прочим привлеченным средствам юридических лиц	72403	0	X	0
4	по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	72404	0	X	0
5	по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц	72405	0	X	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	72406	0	X	0
7	перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых обязательств	72407	0	X	0
	Итого по символам 72401-72407	0	0	X	0
	5. Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке:				
1	уменьшение прироста стоимости основных средств	72501	1164654	X	1164654
2	уменьшение прироста стоимости нематериальных активов	72502	0	X	0
	Итого по символам 72501,72502	0	1164654	X	1164654
	6. Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке:				
1	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе рентабельности (доходности) активов отчетности - балансовый счет N 70716)	72601	0	X	0
2	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических факторов	72602	0	X	0
3	увеличение обязательств (уменьшение требований), определенное на основе опыта и прогноз-	72603	0	X	0

	ных оценок в отношении финансовых факторов				
4	перенос в составе капитала накопленного уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке, при прекращении их признания	72604	0	X	0
	Итого по символам 72601-72604	0	0	X	0
	7. Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
1	по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)	72701	82692	X	82692
2	по вложениям в учтенные векселя	72702	0	X	0
3	по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	72703	0	X	0
4	по прочим размещенным средствам, в том числе прочим приобретенным правам требования	72704	0	X	0
5	по размещенным депозитам	72705	0	X	0
6	при реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72706	0	X	0
	Итого по символам 72701 - 72706	0	82692	X	82692
	8. Уменьшение стоимости инструментов хеджирования:				
1	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании денежных потоков	72801	0	X	0
2	эффективная часть переоценки инструмента хеджирования при хеджировании чистой инвестиции в иностранное подразделение	72802	0	X	0
3	переоценка инструментов хеджирования при хеджировании справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	72803	0	X	0
4	перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы	72804	0	X	0
5	перенос в состав прибыли или убытка накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения	72805	0	X	0
6	перенос в составе капитала накопленного увеличения стоимости инструментов хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода	72806	0	X	0
	Итого по символам 72801 - 72806	0	0	X	0
	9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:				
1	приобретенные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72901	0	X	0
2	приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)	72902	0	X	0
3	основные средства	72903	0	X	0
4	нематериальные активы	72904	0	X	0
5	обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, при переоценке	72905	0	X	0
6	хеджирование	72906	0	X	0
7	предоставленные кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены, прочие размещенные средства, в том числе прочие приобретенные права требования, размещенные депозиты	72907	0	X	0
8	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72908	0	X	0
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, влияние изменений кредитного риска по которым отражается на счетах по учету добавочного капитала	72909	0	X	0
	Итого по символам 72901-72909	0	0	X	0
	Итого по разделу 2	50000	1778525	X	1778525
	Часть 8. Совокупный финансовый результат				
	Раздел 1. Прибыль (убыток) после налогообложе-				

	ния с учетом изменений прочего совокупного дохода				
	1. Результат от изменений прочего совокупного дохода:				
1	положительный прочий совокупный доход (символ 40000 минус символ 50000)	81101	X	X	0
2	отрицательный прочий совокупный доход (символ 50000 минус символ 40000)	81102	X	X	915859
	2. Совокупный финансовый результат <2>				
1	прибыль после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61101 плюс символ 81101 либо символ 61101 минус символ 81102 либо символ 81101 минус символ 61102)	81201	X	X	14690504
2	Убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода (символ 61102 плюс символ 81102 либо символ 61102 минус символ 81101 либо символ 81102 минус символ 61101)	81202	X	X	0

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» * МОСКВА *

Менеджер Н.Б. Хорошилова

Телефон: (495) 721-99-00 доб.5396

10.04.2019

Контрольная сумма формы : 26491
Версия программы (.EXE): 28.07.2017
Версия описателей (.PAK): 10.04.2019

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

по состоянию на 01.04.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	157731000
100	Источники базового капитала:	118691846
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	36711260
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	36711260
100.1.2	сформированный привилегированными акциями, в том числе:	0
100.1.2.1	выпущенными до 1 марта 2013 года	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	620951
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	620951
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	620951
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций, в том числе:	0
100.2.1.2.1	выпущенных до 1 марта 2013 года	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1835563
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
100.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)	0
100.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
100.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	79524072
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0

100.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
100.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	1275687
101.1	Нематериальные активы	1275687
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе:	0
101.4.1	вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	0
101.4.2	вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	0
101.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.6	Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
101.6.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.6.2	доли участников кредитной организации, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества)	0
101.6.3	доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.7	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.7.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.7.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.7.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
101.7.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
101.7.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.7.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.7.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.7.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.8	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.8.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.8.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
101.8.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0

101.8.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.8.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.8.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.9	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.9.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.9.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.11	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0
101.12	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	117416159
103	Источники добавочного капитала:	8428031
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	8428031
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	8428031
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0
104.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
104.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.5	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для	

	совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0
105	Добавочный капитал, итого	8428031
106	Основной капитал, итого	125844190
200	Источники дополнительного капитала:	31886810
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
200.3.1	сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	15878807
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
200.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
200.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	9036012
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года, в том числе:	0
200.7.2.1	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0

200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки, всего, в том числе:	4648177
200.8.1	корректировка на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией	2323814
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0
201.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
201.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
201.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.5	Вложения в иные источники дополнительного капитала	0
201.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации	0
201.7	Промежуточный итог	157731000
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий):	0
202.3.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	11295265
203	Дополнительный капитал, итого	31886810

Справочно.

1. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, отчужденных по сделкам репо 0 тыс.руб.
2. Объем акций и (или) субординированных облигаций финансовых организаций, приобретенных по сделкам репо 489320 тыс.руб.
3. Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, отраженный по строке 100.5, и (или) 101.8, и (или) 200.5 в составе финансового результата текущего года, включает:

3.1. реализованный -13969132 тыс. руб.;
3.2. нереализованный 7991346 тыс. руб.

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

Исполнитель Торова Н.В.
Телефон: (495) 721-99-0

04.04.2019

Контрольная сумма формы : 42690
Контрольная сумма раздела СПРАВОЧНО : 2544
Версия программы (.EXE) : 28.07.2017
Версия описателей (.PAK) : 28.02.2019

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г. Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ДРУГИХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409135
Месячная

Раздел 1. Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов

Код обозначения	Сумма, тыс.руб.
1	2
8700.1	76298565
8700.2	76298565
8700.0	76298565
8701	1276290
8702	170303
8703.1	17575880
8703.2	17575880
8703.0	17575880
8704.1	32560
8704.2	32560
8704.0	32560
8705	0.86
8706	9309685
8708.1	60525462
8708.2	60525462
8708.0	60525462
8709.1	35372
8709.2	35372
8709.0	35372
8710.1	37572382
8710.2	37572382
8710.0	37572382
8711.1	4243
8711.2	4243
8711.0	4243
8713.1	1300
8713.2	1300
8713.0	1300
8718	-4661306
8721	13232592
8734	804109
8735	400074
8740	12670368
8741	9176729
8751	3294060
8752	1146075

8756.1	456679402
8756.2	456679402
8756.0	456679402
8757.1	389915164
8757.2	389915164
8757.0	389915164
8758.1	143862769
8758.2	143862769
8758.0	143862769
8759	3962862
8769.1	54580270
8769.2	54580270
8769.0	54580270
8770	11101054
8773	981985125
8775	1275687
8776	19056624
8777	73069093
8780	186713928
8782	950160
8794	16949208
8806	9134602
8807	6355667
8808.1	1097883
8808.2	1097883
8808.0	1097883
8809.1	1137187
8809.2	1137187
8809.0	1137187
8810.1	5514434
8810.2	5514434
8810.0	5514434
8811	2017293
8812.1	64851640
8812.2	64851640
8812.0	64851640
8813.1	1334759
8813.2	1334759
8813.0	1334759
8814.1	1710945
8814.2	1710945
8814.0	1710945
8821	3260879
8822	4639114
8825.1	111208
8825.2	111208
8825.0	111208
8826.1	165144
8826.2	165144
8826.0	165144
8827.1	472289
8827.2	472289
8827.0	472289
8828.1	651537

8828.2	651537
8828.0	651537
8829.1	752956
8829.2	752956
8829.0	752956
8830.1	928313
8830.2	928313
8830.0	928313
8833.1	523213
8833.2	523213
8833.0	523213
8834.1	782381
8834.2	782381
8834.0	782381
8835.1	67117
8835.2	67117
8835.0	67117
8836.1	83978
8836.2	83978
8836.0	83978
8846	10957820
8847	1049909
8848	9876903
8856.1	202481
8856.2	202481
8856.0	202481
8857.1	188685
8857.2	188685
8857.0	188685
8866	4938118
8869	73161331
8870	3360206
8874	1275687
8878.1	2807430
8878.2	2468051
8879	13188703
8885	41796881
8909	102321805
8910	10545654
8911	1000244
8912.1	60525462
8912.2	60525462
8912.0	60525462
8918	23250071
8919	2807508
8921	45797812
8922	486449664
8925	471279
8928	1186888
8930	554666421
8933	5355136
8938	3324477
8941.1	35372

8941.2	35372
8941.0	35372
8942	11177410
8943.1	3223454
8943.2	3223454
8943.0	3223454
8950	140121
8953.1	37572382
8953.2	37572382
8953.0	37572382
8954.1	4243
8954.2	4243
8954.0	4243
8961	689557
8962	26203952
8964.1	1300
8964.2	1300
8964.0	1300
8967	103
8972	117929960
8976	2904557
8978	650019631
8982	1
8987	60956548
8989	81927363
8990	5331
8991	36426434
8993	75670
8996	401721106
8998	346330706

Раздел 2. Отдельные показатели деятельности кредитной организации, используемые для расчета обязательных нормативов, тыс. руб.

Аріск0	=	158872085
Ар11	=	99102691
Ар12	=	99102691
Ар10	=	99102691
Ар21	=	8166502
Ар22	=	8166502
Ар20	=	8166502
Ар31	=	2122
Ар32	=	2122
Ар30	=	2122
Ар41	=	295087223
Ар42	=	295087223
Ар40	=	300897446
Ар51	=	0
Ар52	=	0
Ар50	=	0
Кф	=	0.86
ПК1	=	9896118
ПК2	=	9896118
ПК0	=	9896118
Лам	=	199201191
Овм	=	665436466
Лат	=	342295670
Овт	=	767988724
Крд	=	401721106
ОД	=	23250071
Кскр	=	244008901
Крас	=	
Крис	=	471279
Кинс	=	2807507
Лат1	=	0
Лат1.1	=	0
О	=	0
Кр	=	0
Ф	=	0
КБР	=	0
Кз	=	0
ВО	=	0
ПР1	=	4006420.12

ПР2	=	4006420.12
ПР0	=	4006420.12
ОПР1	=	2422597.82
ОПР2	=	2422597.82
ОПР0	=	2422597.82
СПР1	=	1583822.3
СПР2	=	1583822.3
СПР0	=	1583822.3
ФР1	=	0
ФР2	=	0
ФР0	=	0
ОФР1	=	0
ОФР2	=	0
ОФР0	=	0
СФР1	=	0
СФР2	=	0
СФР0	=	0
ВР	=	1181235.12
БК	=	13188703
РР1	=	64851640
РР2	=	64851640
РР0	=	64851640
ТР	=	475.97
ОТР	=	396.64
ДТР	=	79.33
ГВР(ТР)	=	0
ГВР(ВР)	=	541839.87
ГВР(ПР)	=	0
ГВР(ФР)	=	0
КРФсп1	=	0
КРФсп0	=	0
КРФсп2	=	0
КРФмп1	=	0
КРФмп0	=	0
КРФмп2	=	0
КРФрп1	=	0
КРФрп0	=	0
КРФрп2	=	0

Раздел 3. Значения обязательных нормативов

Краткое наименование норматива	Фактическое значение, процент	Установленное контрольное значение, процент	Примечание
1	2	3	4
Н1.1	10.071		
Н1.2	10.794		
Н1.0	13.462		
Н1.3	0		
Н1.4	9.991		
Н2	111.294		
Н3	160.459		
Н4	48.342		
Н7	154.699		
Н10.1	0.299		
Н12	1.78		
Н15	0		
Н15.1	0		
Н16	0		
Н16.1	0		
Н16.2	0		
Н18	0		

Раздел 3а. Информация по расчету обязательных нормативов

AR1_1	=	99102691
AR2_1	=	8166502
AR3_1	=	2122
AR4_1	=	295087223
AR5_1	=	0
KAP1	=	117416159
LAT	=	342295670
OVT	=	767988724
LAM	=	199201191
OVM	=	665436466
KRD	=	401721106
OD	=	23250071
KINS	=	2807507
KSKR	=	244008901
AR_1	=	303255846
LAT1	=	0
O	=	0
KBR	=	0
F	=	0
KR	=	0
KRIS	=	471279
KRV1	=	5514434
KRS	=	2017293
KZ	=	0
ARISK0	=	158872085
VO	=	0
OP	=	11177410
KF	=	0.86
PK1	=	9896118
BK	=	13188703
RSK	=	4938118

KAP2	=	125844190
KAP0	=	157731000
AR1_2	=	99102691
AR1_0	=	99102691
AR2_2	=	8166502
AR2_0	=	8166502
AR3_2	=	2122
AR3_0	=	2122
AR4_2	=	295087223
AR4_0	=	300897446
AR5_2	=	0
AR5_0	=	0
AR_2	=	303255846
AR_0	=	309066069
PK2	=	9896118
PK0	=	9896118
RR2	=	64851640
RR0	=	64851640
KRV2	=	5514434
KRV0	=	5514434
KRP1	=	537740795
KRP2	=	537740795
KRP0	=	537740795
KRF1	=	0
KRF2	=	0
KRF0	=	0
KRF1_SP	=	0
KRF1_MP	=	0
KRF2_SP	=	0
KRF2_MP	=	0
KRF2_RP	=	0
KRF0_SP	=	0
KRF0_MP	=	0
KRF0_RP	=	0
ARFR	=	980709438
KRVFR	=	186713928
KRSFR	=	19056624
RKCBFR	=	73069093
OSKR	=	1202991487
RR1	=	64851640
KRF1_RP	=	0
PRIZ	=	1 - Банковская кредитная организация

Раздел 3б. Переменные и корректировки для расчета обязательных нормативов

Код обозначения	Сумма	Пояснения
1	2	3
9021	0	
9026	0	
9028	0	
9030	0	
9031	0	
9058	0	
9059	0	
9060	59769394	
9061	0	
9080	0	
9081	0	

Раздел 4. Информация о нарушении обязательных нормативов и (или) снижении значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) ниже 7 процентов

Номер строки	Наименование норматива	Числовое значение нарушенного норматива и (или) норматива Н1.1 (в случае если его значение ниже 7 процентов), процент	Дата, за которую норматив нарушен и (или) значение норматива Н1.1 ниже 7 процентов
1	2	3	4

Раздел 5. Число операционных дней в отчетном периоде 25

Даты нерабочих дней отчетного периода

03.03.2019
08.03.2019
10.03.2019
17.03.2019
24.03.2019
31.03.2019

Раздел 8. Информация о надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов

Период, в котором возникли кредитные требования	Код обозначения	Сумма кредитных требований, тыс. руб.	Сумма кредитных требований, уменьшенная на величину резервов на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма кредитных требований, уменьшенная на величину резервов на возможные потери по ссудам, умноженная на надбавку к коэффициенту риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5
01.2014	1001.0 3012.0	235	234	117
01.2015	1001.0 2008.0	2293	1108	443
01.2015	1001.0 3012.0	10981	10888	5444
01.2016	1001.0 3012.0	2734	2725	1362
01.2017	1001.0 2007.0	296	222	22
01.2017	1001.0 3012.0	35935	35809	17905
01.2018	1001.0 2007.0	55474	45325	4533
01.2018	1001.0 2008.0	643	141	56
01.2018	1001.0 3009.0	154307	153019	76509
01.2018	1001.0 3012.0	45239	44839	80129
01.2018	1001.0 3014.0	250077	244987	122493
01.2019	1001.0 2005.0	546300	532864	96894
01.2019	1001.0 2006.0	4178291	4064986	1614991
01.2019	1001.0 2007.0	466	450	315
01.2019	1001.0 3009.0	222432	221036	218165
01.2019	1001.0 3012.0	55745	55501	107272
01.2019	1001.0 3014.0	238885	234455	234455
02.2014	1001.0 2008.0	106	26	10
02.2014	1001.0 3012.0	722	720	360
02.2015	1001.0 2008.0	1025	201	80
02.2016	1001.0 3012.0	6374	6330	3165
02.2017	1001.0 2007.0	509	406	41
02.2017	1001.0 3012.0	25219	25054	12527
02.2018	1001.0 2007.0	2682	2334	233
02.2018	1001.0 2008.0	228	216	86
02.2018	1001.0 3009.0	245070	243705	121852
02.2018	1001.0 3012.0	66168	65815	131630
02.2018	1001.0 3014.0	371679	361384	180692

02.2019	1001.0 2005.0	830902	809908	153193
02.2019	1001.0 2006.0	5694913	5549050	2204762
02.2019	1001.0 2007.0	1440	1378	964
02.2019	1001.0 2008.0	71	68	68
02.2019	1001.0 3009.0	648202	643296	631970
02.2019	1001.0 3012.0	150332	149424	295445
02.2019	1001.0 3014.0	534118	524680	524680
03.2014	1001.0 3012.0	10262	10226	5113
03.2015	1001.0 2008.0	1227	635	254
03.2016	1001.0 3012.0	1375	1370	685
03.2017	1001.0 2007.0	2970	2168	217
03.2017	1001.0 2008.0	334	271	108
03.2017	1001.0 3012.0	52514	52290	26145
03.2018	1001.0 2007.0	113568	102575	10203
03.2018	1001.0 2008.0	444	420	168
03.2018	1001.0 2009.0	71	0	0
03.2018	1001.0 3009.0	365842	363901	181950
03.2018	1001.0 3012.0	138554	137744	270452
03.2018	1001.0 3014.0	527526	515898	257949
03.2019	1001.0 2005.0	1015437	990979	176902
03.2019	1001.0 2006.0	7542801	7357465	2920052
03.2019	1001.0 2007.0	3718336	3519611	2434204
03.2019	1001.0 2008.0	5795305	5422490	5391298
03.2019	1001.0 2009.0	4919738	4493469	8967775
03.2019	1001.0 2010.0	2048261	1787504	8933987
03.2019	1001.0 3009.0	1082825	1064633	894492
03.2019	1001.0 3012.0	99638	98259	192390
03.2019	1001.0 3014.0	870309	854581	854581
03.2019	1001.0 6001.0	45821	37198	74397
04.2014	1001.0 2008.0	241	144	57
04.2014	1001.0 3012.0	7730	7703	3851
04.2015	1001.0 2008.0	116	107	43
04.2016	1001.0 3012.0	84224	83527	41764
04.2017	1001.0 2007.0	410685	350954	35095
04.2017	1001.0 2008.0	910	584	234
04.2017	1001.0	77780	65882	26791

	3012.0			
04.2018	1001.0 2007.0	50935	46240	4624
04.2018	1001.0 2008.0	32	0	0
04.2018	1001.0 3009.0	511898	509209	250082
04.2018	1001.0 3012.0	124196	123599	241710
04.2018	1001.0 3014.0	508394	497912	248956
05.2014	1001.0 2008.0	174	104	42
05.2014	1001.0 3012.0	1274	1269	635
05.2016	1001.0 3012.0	24944	24524	7420
05.2017	1001.0 2007.0	416284	353335	35334
05.2017	1001.0 2008.0	345	242	97
05.2017	1001.0 3012.0	64548	60382	30191
05.2018	1001.0 2006.0	6960696	6564470	649641
05.2018	1001.0 2007.0	1880	1489	298
05.2018	1001.0 3009.0	597477	590721	295361
05.2018	1001.0 3012.0	74164	73601	147201
05.2018	1001.0 3014.0	365371	357545	178772
06.2014	1001.0 2008.0	321	206	82
06.2014	1001.0 3012.0	2359	2351	1176
06.2015	1001.0 3012.0	969	966	483
06.2016	1001.0 3012.0	20478	20407	10203
06.2016	1001.0 6004.0	15641	15485	30970
06.2017	1001.0 2007.0	427576	365607	36459
06.2017	1001.0 2008.0	208	89	35
06.2017	1001.0 3012.0	105023	104082	48934
06.2018	1001.0 2006.0	6234634	5916529	586755
06.2018	1001.0 2007.0	1530	981	196
06.2018	1001.0 3009.0	599017	596285	298142
06.2018	1001.0 3012.0	97384	96736	190472
06.2018	1001.0 3014.0	438418	429763	214882
07.2013	1001.0 2008.0	9	2	1
07.2013	1001.0 3012.0	771	768	384
07.2014	1001.0 2008.0	1443	249	100
07.2014	1001.0 3012.0	11156	11117	5558
07.2014	1001.0 6005.0	1532	0	0
07.2015	1001.0 3012.0	1527	1522	761

07.2016	1001.0 3012.0	37395	35639	17820
07.2017	1001.0 2007.0	392519	334737	33474
07.2017	1001.0 2008.0	706	183	73
07.2017	1001.0 3012.0	57109	56884	28442
07.2018	1001.0 2006.0	6233035	5938839	589013
07.2018	1001.0 2007.0	691	665	133
07.2018	1001.0 3009.0	495253	492567	246284
07.2018	1001.0 3012.0	89892	89531	177931
07.2018	1001.0 3014.0	333959	327595	163797
08.2013	1001.0 3012.0	1926	1733	867
08.2013	1001.0 6005.0	3023	0	0
08.2014	1001.0 2008.0	755	411	165
08.2014	1001.0 3012.0	4988	4971	2485
08.2015	1001.0 3012.0	4261	3813	1907
08.2016	1001.0 2007.0	12113	9683	968
08.2016	1001.0 3012.0	53569	53258	26629
08.2017	1001.0 2007.0	410467	357078	35708
08.2017	1001.0 2008.0	337	114	45
08.2017	1001.0 3012.0	75470	75103	37551
08.2018	1001.0 2006.0	1181868	1117397	110997
08.2018	1001.0 2007.0	2323	2240	448
08.2018	1001.0 3009.0	735597	728956	360988
08.2018	1001.0 3012.0	109561	108828	217656
08.2018	1001.0 3014.0	286444	281167	140583
09.2013	1001.0 3012.0	3876	3862	1931
09.2014	1001.0 2008.0	902	507	203
09.2014	1001.0 3012.0	38223	36730	18365
09.2015	1001.0 3012.0	7529	7479	3740
09.2016	1001.0 2007.0	12556	10055	1005
09.2016	1001.0 3012.0	153107	146648	40851
09.2016	1001.0 6004.0	15551	15418	30837
09.2016	1001.0 6005.0	19221	18933	37866
09.2017	1001.0 2007.0	383616	329898	32990
09.2017	1001.0 2008.0	135	131	52
09.2017	1001.0 3012.0	40335	40136	20068
09.2018	1001.0 2005.0	2620270	2531690	491861

09.2018	1001.0 2006.0	1842115	1770998	705825
09.2018	1001.0 2007.0	773	643	450
09.2018	1001.0 3009.0	553286	549537	269270
09.2018	1001.0 3012.0	96043	95247	186758
09.2018	1001.0 3014.0	364601	358309	179154
10.2013	1001.0 3012.0	4925	4908	2454
10.2013	1001.0 6005.0	1649	0	0
10.2014	1001.0 2008.0	1264	594	238
10.2014	1001.0 3012.0	23857	22741	11370
10.2015	1001.0 2008.0	49	47	19
10.2016	1001.0 2007.0	1416	669	67
10.2016	1001.0 3012.0	64034	63577	31788
10.2017	1001.0 2007.0	421976	361636	36164
10.2017	1001.0 2008.0	525	468	187
10.2017	1001.0 3012.0	80731	80399	40200
10.2018	1001.0 2005.0	3200568	3097176	601442
10.2018	1001.0 2006.0	2267853	2184318	868571
10.2018	1001.0 2007.0	1285	1114	780
10.2018	1001.0 3009.0	475142	472770	234634
10.2018	1001.0 3012.0	179776	178773	349786
10.2018	1001.0 3014.0	175201	172192	86096
11.2013	1001.0 3012.0	1031	1027	514
11.2014	1001.0 3012.0	16196	16117	8058
11.2014	1001.0 6005.0	515	0	0
11.2016	1001.0 2007.0	208	160	16
11.2016	1001.0 3012.0	53493	50190	25095
11.2016	1001.0 6004.0	6702	6645	13291
11.2017	1001.0 2007.0	26324	22328	2233
11.2017	1001.0 2008.0	414	300	120
11.2017	1001.0 3012.0	96773	95825	40815
11.2018	1001.0 2005.0	934755	905816	168280
11.2018	1001.0 2006.0	5984795	5785393	2297932
11.2018	1001.0 2007.0	800	774	542
11.2018	1001.0 2008.0	69	66	66
11.2018	1001.0 3009.0	410621	408475	201332
11.2018	1001.0	119634	119030	238059

	3012.0			
11.2018	1001.0 3014.0	151013	148240	74120
12.2013	1001.0 3012.0	7438	7412	3706
12.2013	1001.0 6005.0	15568	0	0
12.2014	1001.0 3012.0	12089	12047	6024
12.2015	1001.0 3012.0	14418	14315	7158
12.2016	1001.0 2007.0	752	587	59
12.2016	1001.0 3012.0	53215	51577	25789
12.2017	1001.0 2007.0	1624	1161	116
12.2017	1001.0 2008.0	435	420	168
12.2017	1001.0 3012.0	69572	68972	32411
12.2018	1001.0 2005.0	817589	791389	148574
12.2018	1001.0 2006.0	5927222	5744340	2286713
12.2018	1001.0 2007.0	1916	1853	1297
12.2018	1001.0 2008.0	58	56	56
12.2018	1001.0 3009.0	417693	412169	206085
12.2018	1001.0 3012.0	62441	62072	124144
12.2018	1001.0 3014.0	128542	126220	63110
01.2014	1001.1 3012.1	235	234	117
01.2015	1001.1 2008.1	2293	1108	443
01.2015	1001.1 3012.1	10981	10888	5444
01.2016	1001.1 3012.1	2734	2725	1362
01.2017	1001.1 2007.1	296	222	22
01.2017	1001.1 3012.1	35935	35809	17905
01.2018	1001.1 2007.1	55474	45325	4533
01.2018	1001.1 2008.1	643	141	56
01.2018	1001.1 3009.1	154307	153019	76509
01.2018	1001.1 3012.1	45239	44839	80129
01.2018	1001.1 3014.1	250077	244987	122493
01.2019	1001.1 2005.1	546300	532864	96894
01.2019	1001.1 2006.1	4178291	4064986	1614991
01.2019	1001.1 2007.1	466	450	315
01.2019	1001.1 3009.1	222432	221036	218165
01.2019	1001.1 3012.1	55745	55501	107272
01.2019	1001.1 3014.1	238885	234455	234455
02.2014	1001.1 2008.1	106	26	10

02.2014	1001.1 3012.1	722	720	360
02.2015	1001.1 2008.1	1025	201	80
02.2016	1001.1 3012.1	6374	6330	3165
02.2017	1001.1 2007.1	509	406	41
02.2017	1001.1 3012.1	25219	25054	12527
02.2018	1001.1 2007.1	2682	2334	233
02.2018	1001.1 2008.1	228	216	86
02.2018	1001.1 3009.1	245070	243705	121852
02.2018	1001.1 3012.1	66168	65815	131630
02.2018	1001.1 3014.1	371679	361384	180692
02.2019	1001.1 2005.1	830902	809908	153193
02.2019	1001.1 2006.1	5694913	5549050	2204762
02.2019	1001.1 2007.1	1440	1378	964
02.2019	1001.1 2008.1	71	68	68
02.2019	1001.1 3009.1	648202	643296	631970
02.2019	1001.1 3012.1	150332	149424	295445
02.2019	1001.1 3014.1	534118	524680	524680
03.2014	1001.1 3012.1	10262	10226	5113
03.2015	1001.1 2008.1	1227	635	254
03.2016	1001.1 3012.1	1375	1370	685
03.2017	1001.1 2007.1	2970	2168	217
03.2017	1001.1 2008.1	334	271	108
03.2017	1001.1 3012.1	52514	52290	26145
03.2018	1001.1 2007.1	113568	102575	10203
03.2018	1001.1 2008.1	444	420	168
03.2018	1001.1 2009.1	71	0	0
03.2018	1001.1 3009.1	365842	363901	181950
03.2018	1001.1 3012.1	138554	137744	270452
03.2018	1001.1 3014.1	527526	515898	257949
03.2019	1001.1 2005.1	1015437	990979	176902
03.2019	1001.1 2006.1	7542801	7357465	2920052
03.2019	1001.1 2007.1	3718336	3519611	2434204
03.2019	1001.1 2008.1	5795305	5422490	5391298
03.2019	1001.1 2009.1	4919738	4493469	8967775
03.2019	1001.1 2010.1	2048261	1787504	8933987
03.2019	1001.1 3009.1	1082825	1064633	894492

03.2019	1001.1 3012.1	99638	98259	192390
03.2019	1001.1 3014.1	870309	854581	854581
03.2019	1001.1 6001.1	45821	37198	74397
04.2014	1001.1 2008.1	241	144	57
04.2014	1001.1 3012.1	7730	7703	3851
04.2015	1001.1 2008.1	116	107	43
04.2016	1001.1 3012.1	84224	83527	41764
04.2017	1001.1 2007.1	410685	350954	35095
04.2017	1001.1 2008.1	910	584	234
04.2017	1001.1 3012.1	77780	65882	26791
04.2018	1001.1 2007.1	50935	46240	4624
04.2018	1001.1 2008.1	32	0	0
04.2018	1001.1 3009.1	511898	509209	250082
04.2018	1001.1 3012.1	124196	123599	241710
04.2018	1001.1 3014.1	508394	497912	248956
05.2014	1001.1 2008.1	174	104	42
05.2014	1001.1 3012.1	1274	1269	635
05.2016	1001.1 3012.1	24944	24524	7420
05.2017	1001.1 2007.1	416284	353335	35334
05.2017	1001.1 2008.1	345	242	97
05.2017	1001.1 3012.1	64548	60382	30191
05.2018	1001.1 2006.1	6960696	6564470	649641
05.2018	1001.1 2007.1	1880	1489	298
05.2018	1001.1 3009.1	597477	590721	295361
05.2018	1001.1 3012.1	74164	73601	147201
05.2018	1001.1 3014.1	365371	357545	178772
06.2014	1001.1 2008.1	321	206	82
06.2014	1001.1 3012.1	2359	2351	1176
06.2015	1001.1 3012.1	969	966	483
06.2016	1001.1 3012.1	20478	20407	10203
06.2016	1001.1 6004.1	15641	15485	30970
06.2017	1001.1 2007.1	427576	365607	36459
06.2017	1001.1 2008.1	208	89	35
06.2017	1001.1 3012.1	105023	104082	48934
06.2018	1001.1 2006.1	6234634	5916529	586755
06.2018	1001.1	1530	981	196

	2007.1			
06.2018	1001.1 3009.1	599017	596285	298142
06.2018	1001.1 3012.1	97384	96736	190472
06.2018	1001.1 3014.1	438418	429763	214882
07.2013	1001.1 2008.1	9	2	1
07.2013	1001.1 3012.1	771	768	384
07.2014	1001.1 2008.1	1443	249	100
07.2014	1001.1 3012.1	11156	11117	5558
07.2014	1001.1 6005.1	1532	0	0
07.2015	1001.1 3012.1	1527	1522	761
07.2016	1001.1 3012.1	37395	35639	17820
07.2017	1001.1 2007.1	392519	334737	33474
07.2017	1001.1 2008.1	706	183	73
07.2017	1001.1 3012.1	57109	56884	28442
07.2018	1001.1 2006.1	6233035	5938839	589013
07.2018	1001.1 2007.1	691	665	133
07.2018	1001.1 3009.1	495253	492567	246284
07.2018	1001.1 3012.1	89892	89531	177931
07.2018	1001.1 3014.1	333959	327595	163797
08.2013	1001.1 3012.1	1926	1733	867
08.2013	1001.1 6005.1	3023	0	0
08.2014	1001.1 2008.1	755	411	165
08.2014	1001.1 3012.1	4988	4971	2485
08.2015	1001.1 3012.1	4261	3813	1907
08.2016	1001.1 2007.1	12113	9683	968
08.2016	1001.1 3012.1	53569	53258	26629
08.2017	1001.1 2007.1	410467	357078	35708
08.2017	1001.1 2008.1	337	114	45
08.2017	1001.1 3012.1	75470	75103	37551
08.2018	1001.1 2006.1	1181868	1117397	110997
08.2018	1001.1 2007.1	2323	2240	448
08.2018	1001.1 3009.1	735597	728956	360988
08.2018	1001.1 3012.1	109561	108828	217656
08.2018	1001.1 3014.1	286444	281167	140583
09.2013	1001.1 3012.1	3876	3862	1931
09.2014	1001.1 2008.1	902	507	203

09.2014	1001.1 3012.1	38223	36730	18365
09.2015	1001.1 3012.1	7529	7479	3740
09.2016	1001.1 2007.1	12556	10055	1005
09.2016	1001.1 3012.1	153107	146648	40851
09.2016	1001.1 6004.1	15551	15418	30837
09.2016	1001.1 6005.1	19221	18933	37866
09.2017	1001.1 2007.1	383616	329898	32990
09.2017	1001.1 2008.1	135	131	52
09.2017	1001.1 3012.1	40335	40136	20068
09.2018	1001.1 2005.1	2620270	2531690	491861
09.2018	1001.1 2006.1	1842115	1770998	705825
09.2018	1001.1 2007.1	773	643	450
09.2018	1001.1 3009.1	553286	549537	269270
09.2018	1001.1 3012.1	96043	95247	186758
09.2018	1001.1 3014.1	364601	358309	179154
10.2013	1001.1 3012.1	4925	4908	2454
10.2013	1001.1 6005.1	1649	0	0
10.2014	1001.1 2008.1	1264	594	238
10.2014	1001.1 3012.1	23857	22741	11370
10.2015	1001.1 2008.1	49	47	19
10.2016	1001.1 2007.1	1416	669	67
10.2016	1001.1 3012.1	64034	63577	31788
10.2017	1001.1 2007.1	421976	361636	36164
10.2017	1001.1 2008.1	525	468	187
10.2017	1001.1 3012.1	80731	80399	40200
10.2018	1001.1 2005.1	3200568	3097176	601442
10.2018	1001.1 2006.1	2267853	2184318	868571
10.2018	1001.1 2007.1	1285	1114	780
10.2018	1001.1 3009.1	475142	472770	234634
10.2018	1001.1 3012.1	179776	178773	349786
10.2018	1001.1 3014.1	175201	172192	86096
11.2013	1001.1 3012.1	1031	1027	514
11.2014	1001.1 3012.1	16196	16117	8058
11.2014	1001.1 6005.1	515	0	0
11.2016	1001.1 2007.1	208	160	16
11.2016	1001.1 3012.1	53493	50190	25095

11.2016	1001.1 6004.1	6702	6645	13291
11.2017	1001.1 2007.1	26324	22328	2233
11.2017	1001.1 2008.1	414	300	120
11.2017	1001.1 3012.1	96773	95825	40815
11.2018	1001.1 2005.1	934755	905816	168280
11.2018	1001.1 2006.1	5984795	5785393	2297932
11.2018	1001.1 2007.1	800	774	542
11.2018	1001.1 2008.1	69	66	66
11.2018	1001.1 3009.1	410621	408475	201332
11.2018	1001.1 3012.1	119634	119030	238059
11.2018	1001.1 3014.1	151013	148240	74120
12.2013	1001.1 3012.1	7438	7412	3706
12.2013	1001.1 6005.1	15568	0	0
12.2014	1001.1 3012.1	12089	12047	6024
12.2015	1001.1 3012.1	14418	14315	7158
12.2016	1001.1 2007.1	752	587	59
12.2016	1001.1 3012.1	53215	51577	25789
12.2017	1001.1 2007.1	1624	1161	116
12.2017	1001.1 2008.1	435	420	168
12.2017	1001.1 3012.1	69572	68972	32411
12.2018	1001.1 2005.1	817589	791389	148574
12.2018	1001.1 2006.1	5927222	5744340	2286713
12.2018	1001.1 2007.1	1916	1853	1297
12.2018	1001.1 2008.1	58	56	56
12.2018	1001.1 3009.1	417693	412169	206085
12.2018	1001.1 3012.1	62441	62072	124144
12.2018	1001.1 3014.1	128542	126220	63110
01.2014	1001.2 3012.2	235	234	117
01.2015	1001.2 2008.2	2293	1108	443
01.2015	1001.2 3012.2	10981	10888	5444
01.2016	1001.2 3012.2	2734	2725	1362
01.2017	1001.2 2007.2	296	222	22
01.2017	1001.2 3012.2	35935	35809	17905
01.2018	1001.2 2007.2	55474	45325	4533
01.2018	1001.2 2008.2	643	141	56
01.2018	1001.2	154307	153019	76509

	3009.2			
01.2018	1001.2 3012.2	45239	44839	80129
01.2018	1001.2 3014.2	250077	244987	122493
01.2019	1001.2 2005.2	546300	532864	96894
01.2019	1001.2 2006.2	4178291	4064986	1614991
01.2019	1001.2 2007.2	466	450	315
01.2019	1001.2 3009.2	222432	221036	218165
01.2019	1001.2 3012.2	55745	55501	107272
01.2019	1001.2 3014.2	238885	234455	234455
02.2014	1001.2 2008.2	106	26	10
02.2014	1001.2 3012.2	722	720	360
02.2015	1001.2 2008.2	1025	201	80
02.2016	1001.2 3012.2	6374	6330	3165
02.2017	1001.2 2007.2	509	406	41
02.2017	1001.2 3012.2	25219	25054	12527
02.2018	1001.2 2007.2	2682	2334	233
02.2018	1001.2 2008.2	228	216	86
02.2018	1001.2 3009.2	245070	243705	121852
02.2018	1001.2 3012.2	66168	65815	131630
02.2018	1001.2 3014.2	371679	361384	180692
02.2019	1001.2 2005.2	830902	809908	153193
02.2019	1001.2 2006.2	5694913	5549050	2204762
02.2019	1001.2 2007.2	1440	1378	964
02.2019	1001.2 2008.2	71	68	68
02.2019	1001.2 3009.2	648202	643296	631970
02.2019	1001.2 3012.2	150332	149424	295445
02.2019	1001.2 3014.2	534118	524680	524680
03.2014	1001.2 3012.2	10262	10226	5113
03.2015	1001.2 2008.2	1227	635	254
03.2016	1001.2 3012.2	1375	1370	685
03.2017	1001.2 2007.2	2970	2168	217
03.2017	1001.2 2008.2	334	271	108
03.2017	1001.2 3012.2	52514	52290	26145
03.2018	1001.2 2007.2	113568	102575	10203
03.2018	1001.2 2008.2	444	420	168
03.2018	1001.2 2009.2	71	0	0

03.2018	1001.2 3009.2	365842	363901	181950
03.2018	1001.2 3012.2	138554	137744	270452
03.2018	1001.2 3014.2	527526	515898	257949
03.2019	1001.2 2005.2	1015437	990979	176902
03.2019	1001.2 2006.2	7542801	7357465	2920052
03.2019	1001.2 2007.2	3718336	3519611	2434204
03.2019	1001.2 2008.2	5795305	5422490	5391298
03.2019	1001.2 2009.2	4919738	4493469	8967775
03.2019	1001.2 2010.2	2048261	1787504	8933987
03.2019	1001.2 3009.2	1082825	1064633	894492
03.2019	1001.2 3012.2	99638	98259	192390
03.2019	1001.2 3014.2	870309	854581	854581
03.2019	1001.2 6001.2	45821	37198	74397
04.2014	1001.2 2008.2	241	144	57
04.2014	1001.2 3012.2	7730	7703	3851
04.2015	1001.2 2008.2	116	107	43
04.2016	1001.2 3012.2	84224	83527	41764
04.2017	1001.2 2007.2	410685	350954	35095
04.2017	1001.2 2008.2	910	584	234
04.2017	1001.2 3012.2	77780	65882	26791
04.2018	1001.2 2007.2	50935	46240	4624
04.2018	1001.2 2008.2	32	0	0
04.2018	1001.2 3009.2	511898	509209	250082
04.2018	1001.2 3012.2	124196	123599	241710
04.2018	1001.2 3014.2	508394	497912	248956
05.2014	1001.2 2008.2	174	104	42
05.2014	1001.2 3012.2	1274	1269	635
05.2016	1001.2 3012.2	24944	24524	7420
05.2017	1001.2 2007.2	416284	353335	35334
05.2017	1001.2 2008.2	345	242	97
05.2017	1001.2 3012.2	64548	60382	30191
05.2018	1001.2 2006.2	6960696	6564470	649641
05.2018	1001.2 2007.2	1880	1489	298
05.2018	1001.2 3009.2	597477	590721	295361
05.2018	1001.2 3012.2	74164	73601	147201
05.2018	1001.2 3014.2	365371	357545	178772

06.2014	1001.2 2008.2	321	206	82
06.2014	1001.2 3012.2	2359	2351	1176
06.2015	1001.2 3012.2	969	966	483
06.2016	1001.2 3012.2	20478	20407	10203
06.2016	1001.2 6004.2	15641	15485	30970
06.2017	1001.2 2007.2	427576	365607	36459
06.2017	1001.2 2008.2	208	89	35
06.2017	1001.2 3012.2	105023	104082	48934
06.2018	1001.2 2006.2	6234634	5916529	586755
06.2018	1001.2 2007.2	1530	981	196
06.2018	1001.2 3009.2	599017	596285	298142
06.2018	1001.2 3012.2	97384	96736	190472
06.2018	1001.2 3014.2	438418	429763	214882
07.2013	1001.2 2008.2	9	2	1
07.2013	1001.2 3012.2	771	768	384
07.2014	1001.2 2008.2	1443	249	100
07.2014	1001.2 3012.2	11156	11117	5558
07.2014	1001.2 6005.2	1532	0	0
07.2015	1001.2 3012.2	1527	1522	761
07.2016	1001.2 3012.2	37395	35639	17820
07.2017	1001.2 2007.2	392519	334737	33474
07.2017	1001.2 2008.2	706	183	73
07.2017	1001.2 3012.2	57109	56884	28442
07.2018	1001.2 2006.2	6233035	5938839	589013
07.2018	1001.2 2007.2	691	665	133
07.2018	1001.2 3009.2	495253	492567	246284
07.2018	1001.2 3012.2	89892	89531	177931
07.2018	1001.2 3014.2	333959	327595	163797
08.2013	1001.2 3012.2	1926	1733	867
08.2013	1001.2 6005.2	3023	0	0
08.2014	1001.2 2008.2	755	411	165
08.2014	1001.2 3012.2	4988	4971	2485
08.2015	1001.2 3012.2	4261	3813	1907
08.2016	1001.2 2007.2	12113	9683	968
08.2016	1001.2 3012.2	53569	53258	26629
08.2017	1001.2	410467	357078	35708

	2007.2			
08.2017	1001.2 2008.2	337	114	45
08.2017	1001.2 3012.2	75470	75103	37551
08.2018	1001.2 2006.2	1181868	1117397	110997
08.2018	1001.2 2007.2	2323	2240	448
08.2018	1001.2 3009.2	735597	728956	360988
08.2018	1001.2 3012.2	109561	108828	217656
08.2018	1001.2 3014.2	286444	281167	140583
09.2013	1001.2 3012.2	3876	3862	1931
09.2014	1001.2 2008.2	902	507	203
09.2014	1001.2 3012.2	38223	36730	18365
09.2015	1001.2 3012.2	7529	7479	3740
09.2016	1001.2 2007.2	12556	10055	1005
09.2016	1001.2 3012.2	153107	146648	40851
09.2016	1001.2 6004.2	15551	15418	30837
09.2016	1001.2 6005.2	19221	18933	37866
09.2017	1001.2 2007.2	383616	329898	32990
09.2017	1001.2 2008.2	135	131	52
09.2017	1001.2 3012.2	40335	40136	20068
09.2018	1001.2 2005.2	2620270	2531690	491861
09.2018	1001.2 2006.2	1842115	1770998	705825
09.2018	1001.2 2007.2	773	643	450
09.2018	1001.2 3009.2	553286	549537	269270
09.2018	1001.2 3012.2	96043	95247	186758
09.2018	1001.2 3014.2	364601	358309	179154
10.2013	1001.2 3012.2	4925	4908	2454
10.2013	1001.2 6005.2	1649	0	0
10.2014	1001.2 2008.2	1264	594	238
10.2014	1001.2 3012.2	23857	22741	11370
10.2015	1001.2 2008.2	49	47	19
10.2016	1001.2 2007.2	1416	669	67
10.2016	1001.2 3012.2	64034	63577	31788
10.2017	1001.2 2007.2	421976	361636	36164
10.2017	1001.2 2008.2	525	468	187
10.2017	1001.2 3012.2	80731	80399	40200
10.2018	1001.2 2005.2	3200568	3097176	601442

10.2018	1001.2 2006.2	2267853	2184318	868571
10.2018	1001.2 2007.2	1285	1114	780
10.2018	1001.2 3009.2	475142	472770	234634
10.2018	1001.2 3012.2	179776	178773	349786
10.2018	1001.2 3014.2	175201	172192	86096
11.2013	1001.2 3012.2	1031	1027	514
11.2014	1001.2 3012.2	16196	16117	8058
11.2014	1001.2 6005.2	515	0	0
11.2016	1001.2 2007.2	208	160	16
11.2016	1001.2 3012.2	53493	50190	25095
11.2016	1001.2 6004.2	6702	6645	13291
11.2017	1001.2 2007.2	26324	22328	2233
11.2017	1001.2 2008.2	414	300	120
11.2017	1001.2 3012.2	96773	95825	40815
11.2018	1001.2 2005.2	934755	905816	168280
11.2018	1001.2 2006.2	5984795	5785393	2297932
11.2018	1001.2 2007.2	800	774	542
11.2018	1001.2 2008.2	69	66	66
11.2018	1001.2 3009.2	410621	408475	201332
11.2018	1001.2 3012.2	119634	119030	238059
11.2018	1001.2 3014.2	151013	148240	74120
12.2013	1001.2 3012.2	7438	7412	3706
12.2013	1001.2 6005.2	15568	0	0
12.2014	1001.2 3012.2	12089	12047	6024
12.2015	1001.2 3012.2	14418	14315	7158
12.2016	1001.2 2007.2	752	587	59
12.2016	1001.2 3012.2	53215	51577	25789
12.2017	1001.2 2007.2	1624	1161	116
12.2017	1001.2 2008.2	435	420	168
12.2017	1001.2 3012.2	69572	68972	32411
12.2018	1001.2 2005.2	817589	791389	148574
12.2018	1001.2 2006.2	5927222	5744340	2286713
12.2018	1001.2 2007.2	1916	1853	1297
12.2018	1001.2 2008.2	58	56	56
12.2018	1001.2 3009.2	417693	412169	206085
12.2018	1001.2 3012.2	62441	62072	124144

12.2018	1001.2 3014.2	128542	126220	63110
04.2018	6007.0	2440	2367	237
04.2018	6007.1	2440	2367	237
04.2018	6007.2	2440	2367	237
09.2018	6007.0	160770	160770	48231
09.2018	6007.1	160770	160770	48231
09.2018	6007.2	160770	160770	48231
10.2018	6007.0	10859	10859	3258
10.2018	6007.1	10859	10859	3258
10.2018	6007.2	10859	10859	3258
11.2018	6007.0	45662	45662	13699
11.2018	6007.1	45662	45662	13699
11.2018	6007.2	45662	45662	13699

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 * МОСКВА * «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

Исполнитель И.В.Тренина
Телефон: (495) 721-99-0

08.04.2019

Общая контрольная сумма : 63025
Версия программы (.EXE): 28.07.2017
Версия описателей (.PAK): 15.02.2019

Приложение № 3

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2018 год (формы 806, 807, 808, 813, 814)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	31150962	26681002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	27661206	25857726
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	8645070	6137337
3	Средства в кредитных организациях		12859527	5186259
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	55018257	75026133
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	826406989	656893438
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	113805308	11823705
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.5	2807506	2807506
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	22648985	8867074
8	Требования по текущему налогу на прибыль		970207	1046439
9	Отложенный налоговый актив		2575988	1627745
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	11694559	13031807
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		945053	773228
12	Прочие активы	4.1.8	9509036	10030818
13	Всего активов		1115246077	837847374
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	8994892	1118393
15	Средства кредитных организаций	4.1.9	62387647	49989231
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10	857872094	634800938
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		471405961	392497270
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	20799006	10638158
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	42296	6036932
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		194563	62233
20	Отложенные налоговые обязательства		1154642	1353860
21	Прочие обязательства	4.1.12	27789749	22165764
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5858662	3391663
23	Всего обязательств		985093551	729557172
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	36711260	36711260

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		620951	620951
27	Резервный фонд		1835563	1835563
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-29607	70861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4648178	5344581
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		63760752	58108353
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22605429	5598633
35	Всего источников собственных средств		130152526	108290202
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1366367328	869039614
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		152688296	97866093
38	Условные обязательства некредитного характера		1082950	1636897

Председатель Правления С.А.Мокин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г. Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2.1	80246515	69021188
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7151812	5316610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64332132	59688282
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8762571	4016296
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	19190719	20459104
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5716862	5229232
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13171133	14546032
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		302724	683840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	61055796	48562084
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-6831049	-5147641
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		84661	-281308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54224747	43414443
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3102429	6279295
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17378	-581783
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-2396248	1056859
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30036709	7352343
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-24950417	-5440500
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-151	52
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		76125	227027
14	Комиссионные доходы	4.2.2	28566534	24189355
15	Комиссионные расходы	4.2.2	10478098	8546993
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		2850558	-66800
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		3000	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2481109	-3776709
19	Прочие операционные доходы		2236505	2326576
20	Чистые доходы (расходы)		74568358	66433165

21	Операционные расходы	4.2.3	40596369	35955983
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		33971989	30477162
23	Возмещение (расход) по налогам		7198558	6519712
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26817517	24001533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-44086	-44063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		26773431	23957470
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-870504	163094
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-870504	163094
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-174101	417690
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-696403	-254596
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-125586	9627
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-125586	9627
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-25118	2506
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-100468	7121
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-796871	-247475
10	Финансовый результат за отчетный период		25976560	23709995

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество Райффайзенбанк
/ АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		37332211.0000	37332211.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		37332211.0000	37332211.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		81998169.0000	60259263.0000	
2.1	прошлых лет		66776821.0000	60259263.0000	
2.2	отчетного года		15221348.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		1835563.0000	1835563.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		121165943.0000	99427037.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1299354.0000	1153194.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		1866418.0000	2234814.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		3165772.0000	3388008.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		118000171.0000	96039029.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		9044614.0000	7499166.0000

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		9044614.0000	7499166.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
35	инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		9044614.0000	7499166.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	848272.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	848272.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		9044614.0000	6650894.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		127044785.0000	102689923.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		31328777.0000	27837153.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
50	Резервы на возможные потери		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		31328777.0000	27837153.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой		не применимо	не применимо

	организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		31328777.0000	27837153.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		158373562.0000	130527076.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1185792559.0000	957334204.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1185792559.0000	955924441.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1191602782.0000	962912744.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.9510	10.0320	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.7140	10.7420	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.2910	13.5550	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.0580	6.3081	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0010	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		0.6500	0.3500	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.5320	не применимо 4.7081	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				

			4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		18.0000	18.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		2807430.0000	2807430.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2575988.0000	1412527.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	11	127044785.0	117601847.0	110780730.0	104656316.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	11	1302513720.0	1166116163.0	1083012191.0	1020876342.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	11	9.8	10.1	10.2	10.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	РАЙФФАЙЗЕНБАНК (рег.номер - 3292)	10103292B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	36711260	36711260000 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
2	RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG (код СВИФТ - RZBAATWWTRE)	не применимо	040 (АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА)	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	9044613	130193400 (840-ДОЛЛАР США)
3	RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG (код СВИФТ - RZBAATWWTRE)	не применимо	040 (АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	6307919	90799830 (840-ДОЛЛАР США)
4	RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG (код СВИФТ - RZBAATWWTRE)	не применимо	040 (АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	4755124	68448000 (840-ДОЛЛАР США)

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	10.10.2008	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
2	не применимо	26.09.2014	бессрочный	без ограничения срока	да	18.09.2019 (5 лет с даты включения кредита в состав источников добавочного капитала основного капитала) / Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа,	по истечении каждого последующего года после даты, указанной в п. 15	плавающая	11.34/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	26.09.2014	срочный	27.09.2021	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	плавающая	8.49/LIBOR+6.15%	нет	не применимо	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.04.2015	срочный	22.04.2020	нет	Возможность досрочного погашения инструмента, связанная с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающим условия договора (эмиссии) для сторон договора	не применимо	плавающая	11.41/LIBOR+9%	нет	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ни же 5.5% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ни же 2% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Значение Н 1.1 ни же 2% или АСВ уведомило Заемщика, что в отношении него приняты меры профилактики банкротства	полностью или частично	постоянное

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо	не применимо	да	нет
3	не применимо	не применимо	да	нет
4	не применимо	не применимо	да	нет

Руководитель финансовой дирекции Хабенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	42943661	3292

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерное общество Райффайзенбанк
/ АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.0			10.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.7			10.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.3			13.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	9.8			10.7		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных		800.0	139.7			135.5		

	кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)									
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	1124008065
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	0	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	-6610621
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	-703294
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0	197078524
7	Прочие поправки	0	17002089
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	0	1296770585

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	11	977936192.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0	1285145.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	0	976651047.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	11	14667086.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	11	6462080.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	0	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	0	21129166.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	11	108358277.00

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0	703294.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	0	107654983.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	0	601913050.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0	404834526.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	11	197078524.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал	11	127044785.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	11	1302513720.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20/ строка 21), процент	11	9.75

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	163327923.00	X	200435890.00	X	231513470.00	X	223135541.00
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		385370143.00	36248491.00	411137449.00	38618564.00	426186133.00	40111762.00	429915033.00	40558467.00
3	стабильные средства		45770459.00	2288523.00	49903622.00	2495181.00	50137029.00	2506851.00	48660734.00	2433037.00
4	нестабильные средства		339599684.00	33959968.00	361233827.00	36123383.00	376049104.00	37604910.00	381254299.00	38125430.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		293538870.00	136820684.00	322505136.00	161104341.00	333072885.00	151364219.00	352090966.00	151652974.00
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		283679241.00	129960623.00	301414200.00	146330947.00	317551786.00	141856235.00	342208084.00	146861081.00
8	необеспеченные долговые обязательства		0.00	0.00	2108108.00	2108108.00	7.00	7.00	85.00	85.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	34014.00	X	106290.00	X	199077.00	X	2684.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		136779102.00	19162337.00	141046155.00	17278425.00	131595830.00	14345145.00	151698131.00	19331627.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		4467813.00	4467813.00	3147240.00	3147240.00	1516239.00	1516239.00	3640084.00	3640084.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		132311288.00	14694524.00	137898916.00	14131186.00	130079591.00	12828906.00	148058047.00	15691543.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		464715594.00	226340145.00	560112679.00	280161702.00	658042131.00	282691559.00	726666743.00	327136281.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	418605671.00	X	497269322.00	X	488711762.00	X	538692033.00
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		78278572.00	42141130.00	64762808.00	29898871.00	55632356.00	24397008.00	48063813.00	19478165.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		43671842.00	32395142.00	44641628.00	30323840.00	53630387.00	35211654.00	57451410.00	38871077.00
19	Прочие притоки		216733152.00	216733152.00	268807268.00	268807268.00	265363865.00	265363865.00	306127243.00	306127243.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		338683566.00	291269424.00	378211704.00	329029979.00	374626608.00	324972527.00	411642466.00	364476485.00
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									

21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x	163327923.00	x	200435890.00	x	231513470.00	x	223135541.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	128037808.00	x	168460672.00	x	164592819.00	x	175850353.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		x	129.14	x	118.84	x	142.41	x	128.22

Руководитель финансовой дирекции Хебенштрайт Г.Ф.В.

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	42943661	3292	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество Райффайзенбанк/ АО Райффайзенбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		39992978	36157199
1.1.1	проценты полученные		80093997	68626008
1.1.2	проценты уплаченные		-19468678	-20743312
1.1.3	комиссии полученные		31929300	27230719
1.1.4	комиссии уплаченные		-10478088	-8546993
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2757483	6556075
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5086292	1911843
1.1.8	прочие операционные доходы		2210757	2307726
1.1.9	операционные расходы		-39605704	-33872426
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7017415	-7312441
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		62671203	3467693
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2507733	-514418
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22486327	12600746
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-152253783	-98915665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1596067	-1944033
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		7876499	852275
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4711755	1991196
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		174475247	95830333
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10160848	-19060514
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5999895	-41500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2125871	12469273
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		102664181	39624892
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-185827810	-8953721

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		84448669	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-49955489	-5008621
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		37706471	344735
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1536190	-1692788
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		300304	356058
2.7	Дивиденды полученные		76125	227025
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-114787920	-14727312
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-4168002	-28885153
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-4168002	-28885153
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		24950417	5440500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		8658676	1452927
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		52348814	50011159
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		61007490	51464086

Председатель Правления С.А.Монин

Главный бухгалтер Широкова Н.Ю.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г.Р. № 3292 «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Приложение № 4

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение независимого аудитора на 31 декабря 2018 года)

АО «Райффайзенбанк»

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении 11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 12
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 13
Консолидированный отчет о движении денежных средств 14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение 15
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 15
3 Основные положения учетной политики 16
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики 44
5 Новые учетные положения 45
6 Денежные средства и их эквиваленты 50
7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам 52
8 Средства в других банках 53
9 Кредиты и авансы клиентам 55
10 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения 71
11 Инвестиции в ассоциированные организации 74
12 Основные средства и нематериальные активы 76
13 Производные инструменты и прочие финансовые активы 77
14 Прочие активы 77
15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 78
16 Средства других банков 78
17 Средства клиентов 79
18 Выпущенные долговые ценные бумаги 80
19 Срочные заемные средства от материнского банка 80
20 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства 81
21 Прочие обязательства 82
22 Акционерный капитал 82
23 Добавочный оплаченный капитал и прочие резервы 83
24 Процентные доходы и расходы 83
25 Комиссионные доходы и расходы 84
26 Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами 84
27 Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами 85
28 Административные и прочие операционные расходы 85
29 Налог на прибыль 85
30 Дивиденды 89
31 Сегментный анализ 89
32 Управление финансовыми рисками 97
33 Управление капиталом 133
34 Условные и договорные обязательства 135
35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств 142
36 Передача финансовых активов 145
37 Производные финансовые инструменты 145
38 Справедливая стоимость финансовых инструментов 147
39 Операции со связанными сторонами 158
40 Реорганизация Группы 164
41 События после отчетной даты 164

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab. 77, Bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
АО «Райффайзенбанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.
Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера	
В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* («МСФО 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита. Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, и распределения кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера по следующим категориям: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные», «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы» требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, таких как длительность нахождения просроченной задолженности на балансе, существенное изменение внутреннего кредитного рейтинга заемщика в сторону ухудшения и реструктуризация.	В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее: ▸ Оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе с использованием количественных и качественных критериев; ▸ Оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера; ▸ Тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера. Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, применяемую Группой для оценки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера. Мы оценили разумность факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения по состоянию на отчетную дату.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
При оценке ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и применение суждения. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированной с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых активов и обязательств кредитного характера, подвергнувшихся кредитному обесценению, требует анализа финансовой и нефинансовой информации, определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использования иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и прав требования по кредиту (в зависимости от ожидаемого сценария погашения кредита). Использование тех или иных методик моделирования, допущений и прогнозов существенно влияет на оценку резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера. Подход руководства Группы к управлению кредитным риском и оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера, описан в Примечаниях 9 и 32 к консолидированной финансовой отчетности.	Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. На выборочной основе мы провели тестирование корректности расчета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта и величины уровня потерь при дефолте, а также проанализировали изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска. В отношении существенных обесцененных выданных кредитов мы осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и построении ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе от текущей деятельности заемщиков, реализации залога или прав требования по кредитам на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке. Мы также рассмотрели информацию в отношении резервов на возможные потери по ссудам, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Райффайзенбанк» за 2017 год проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности 3 апреля 2018 г.

Прочая информация, включенная в Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом Отчете АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой Отчет АО «Райффайзенбанк» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

1) Выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.

2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
   - подчиненности подразделений управления рисками;
   - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
   - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
   - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного (процентного), операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному (процентному), операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным (процентным), операционным рисками и рисками ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России.

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Райффайзенбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.
Местонахождение: 129090, Россия, Москва. ул. Троицкая, д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	225 925 613	165 321 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		8 645 070	6 137 337
Торговые ценные бумаги	7	19 011 570	41 341 257
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	7	741 506	-
Средства в других банках	8	2 024 047	7 700 361
Кредиты и авансы клиентам	9	673 407 159	547 904 843
Инвестиционные ценные бумаги	10	140 539 602	29 255 751
Инвестиции в ассоциированные организации	11	526 122	336 604
Основные средства и нематериальные активы	12	14 326 335	14 997 956
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13	36 483 366	26 671 398
Активы, предназначенные для продажи	15	221 537	59 728
Текущий актив по налогу на прибыль	29	676 909	934 524
Прочие активы	14	3 483 888	2 184 228
ИТОГО АКТИВЫ		**1 126 012 724**	**842 845 558**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	33 941 312	18 703 958
Средства клиентов	17	872 403 405	642 530 296
Срочные заемные средства от материнского банка	19	36 949 036	30 946 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	42 047	6 237 453
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	20	28 487 948	20 189 069
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29	1 411 080	846 058
Прочие обязательства	21	7 168 851	6 832 666
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**980 403 679**	**726 286 496**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход		620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	23	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		106 756 818	77 706 835
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**145 609 045**	**116 559 062**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**1 126 012 724**	**842 845 558**

Утверждено к выпуску и подписано 18 марта 2019 года.

Р.Б. Зильбер
Врио Председателя Правления

Герт Хебенштрайт
Финансовый директор

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Г. Р. «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» МОСКВА

Примечания на страницах 15 - 164 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	24	73 127 262	61 976 853
Прочие процентные доходы	24	31 137 302	27 285 692
Процентные расходы	24	(51 714 151)	(44 577 733)
Чистые процентные доходы		**52 550 413**	**44 684 812**
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	9	(3 113 193)	(3 452 661)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		**49 437 220**	**41 232 151**
Комиссионные доходы	25	28 735 824	25 848 375
Комиссионные расходы	25	(10 971 952)	(9 496 541)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 301 388	(1 001 312)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124 663	(628 351)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 969 589	6 064 576
Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	26	(2 469 796)	2 769 975
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	27	(1 138 378)	1 556 268
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		7 593 987	(596 799)
Амортизация корректировок на хеджирование		–	(1 327 926)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания / изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прибыль от ранее списанных кредитов	9	289 137	86 802
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	34	(31 835)	176 588
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	34	(1 134 024)	–
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 845)	–
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	(178 169)	–
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	–	(2 579)
Прочий операционный доход		398 915	331 574
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		47 967	32 015
Доля в прибыли ассоциированных организаций	11	265 644	386 686
Операционный доход		**75 228 335**	**65 431 502**
Административные и прочие операционные расходы	28	(32 704 916)	(28 431 126)
Прибыль до налогообложения		**42 523 419**	**37 000 376**
Расходы по налогу на прибыль	29	(8 784 174)	(7 857 350)
Прибыль за год		**33 739 245**	**29 143 026**
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 550	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(1 710)	–
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**6 840**	**–**
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая доходы и расходы от переоценки		25 972	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(5 194)	–
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**20 778**	**–**
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		**27 618**	**–**
Итого совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		**33 766 863**	**29 143 026**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2017 г.		**43 268 888**	**591 083**	**1 520 016**	**70 525 113**	**115 905 100**
Прибыль за год		–	–	–	29 143 026	**29 143 026**
Прочий совокупный доход		–	–	–	–	**–**
Итого совокупный доход за 2017 год		**–**	**–**	**–**	**29 143 026**	**29 143 026**
Переклассификация	22	(6 557 628)	29 868	–	6 527 760	**–**
Приобретение дочерней организации	40	–	–	–	396 089	**396 089**
Дивиденды выплаченные	30	–	–	–	(28 885 153)	**(28 885 153)**
Остаток на 31 декабря 2017 г.		**36 711 260**	**620 951**	**1 520 016**	**77 706 835**	**116 559 062**
Остаток на 1 января 2018 г.		**36 711 260**	**620 951**	**1 520 016**	**77 706 835**	**116 559 062**
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	3	–	–	–	(548 876)	**(548 876)**
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		**36 711 260**	**620 951**	**1 520 016**	**77 157 959**	**116 010 186**
Прибыль за год		–	–	–	33 739 245	**33 739 245**
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	27 618	**27 618**
Итого совокупный доход за 2018 год		**–**	**–**	**–**	**33 766 863**	**33 766 863**
Дивиденды выплаченные	30	–	–	–	(4 168 004)	**(4 168 004)**
Остаток на 31 декабря 2018 г.		**36 711 260**	**620 951**	**1 520 016**	**106 756 818**	**145 609 045**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		92 586 370	90 956 684
Проценты выплаченные		(46 133 210)	(42 697 083)
Комиссии полученные		29 197 985	26 194 878
Комиссии выплаченные		(10 971 952)	(9 330 176)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 252 725	(560 434)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(1 138 378)	1 556 268
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 969 589	6 064 576
Денежные поступления от продажи кредитов	9	5 221 668	488 084
Прочие операционные доходы полученные		295 903	331 360
Расходы на содержание персонала выплаченные		(15 389 407)	(12 491 705)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(11 904 736)	(9 670 003)
Уплаченный налог на прибыль		(7 833 859)	(6 587 876)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**38 152 698**	**44 254 573**
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(2 507 733)	(514 418)
Чистое уменьшение/(увеличение) торговых ценных бумаг		23 810 802	(18 678 707)
Чистое уменьшение средств в других банках		5 783 251	22 844 170
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам		(110 408 463)	(82 686 413)
Чистое (увеличение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		(2 919 022)	(1 523 788)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(683 254)	528 901
Чистое увеличение средств других банков		13 566 875	4 282 266
Чистое увеличение средств клиентов		181 234 712	100 378 374
Чистое (уменьшение)/увеличение производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		(1 157 447)	930 612
Чистое (уменьшение) прочих обязательств		(2 186 738)	(1 827 601)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		**142 685 681**	**67 987 969**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(3 060 813)	(3 417 600)
Поступления от реализации основных средств		6 175	5 920
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(408 525 217)	(16 305 556)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных бумаг		299 889 726	25 710 877
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		5 086 365	1 728 076
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		67 734	62 002
Дивиденды полученные	11	76 126	137 025
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	40	–	(1 888 058)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		**(106 459 904)**	**6 032 686**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от материнского банка и прочих финансовых организаций		(3 372 957)	(2 862 400)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		–	70 884
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(6 157 752)	(253 889)
Проценты, уплаченные по долговым ценным бумагам		(347 736)	(692 263)
Дивиденды выплаченные	30	(4 168 004)	(28 885 153)
Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		**(14 046 449)**	**(32 622 821)**
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		4 288 006	1 033 390
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		34 157 616	806 735
Резерв на денежные средства и их эквиваленты		(20 908)	–
Чистое уменьшение/(увеличение) денежных средств и их эквивалентов		**60 604 042**	**43 237 959**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		165 321 571	122 083 612
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**6**	**225 925 613**	**165 321 571**

Примечания на страницах 15-164 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m. b. H.

В октябре 2017 года Банк заключил с Raiffeisen Leasing International GmbH и компанией, также находящейся под контролем Raiffeisen Bank International AG, договор на покупку оставшейся доли (50%) в капитале ООО «Райффайзен-Лизинг». Передача контроля над ООО «Райффайзен-Лизинг» произошла 25 октября 2017 года. ООО «Райффайзен-Лизинг» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО «Райффайзен-Лизинг» создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ *«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»* от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 180 отделений (31 декабря 2017 г.: 5 филиалов и 178 отделений).

По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала Группы составила 8 949 человек (эквивалент полной занятости) (31 декабря 2017 г.: 8 171 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119002, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Российская Федерация (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации повысилась с 7,50% (с 17 сентября 2018 года) до 7,75% (с 17 декабря 2018 года).

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО согласно принципу учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых инструментов, включенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов и обязательств, являющихся предметом хеджирования справедливой стоимости. Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, которые находятся под контролем Группы, поскольку Группа (i) имеет полномочия управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на доход от объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке того, контролирует ли Группа данную компанию, принимаются во внимание наличие и влияние существенных прав, в том числе потенциальных прав голоса. Право является существенным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в нем. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, применяемые в связи с кардинальным изменением сферы деятельности объекта инвестиций или в исключительных обстоятельствах, не препятствуют способности Группы осуществлять контроль над объектом инвестиций. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных или принятых обязательств, в том числе активов и обязательств, возникающих в результате договоренности об условном вознаграждении, но не включает в себя затраты, связанные с приобретением, например, расходы на услуги по оценке, консультационные, юридические и прочие профессиональные услуги. Затраты по сделке, связанные с выпуском долевых инструментов, учитываются как уменьшение собственного капитала; затраты по сделке, связанные с выпуском задолженности, вычитаются из ее балансовой стоимости, а остальные затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки и нереализованные доходы по таким операциям исключаются; нереализованные расходы также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единые принципы учетной политики, согласующиеся с политикой Группы.

Изменения в учетной политике

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»* для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(a) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей переклассификации в состав прибыли или убытка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

- 12-месячные ожидаемые кредитные включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Критерии категоризации

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, например, инструмент переводится из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку анализ на предмет того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовал бы неоправданно больших затрат и усилий.

Кредиты переводятся из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы в случае наличия следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (корпоративные заемщики);
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

<u>Процесс определения дефолта</u>

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1) маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников; или
2) просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков (Workout LGD). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (Implied Market LGD).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка от модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

ECL = $EAD * PD_{12мес} * LGD$	12-месячные ожидаемые кредитные убытки 12-месячные ОКУ Работающий кредит
ECL(к) = $EAD * PD_{весь_срок} * LGD$ $\mathrm{LEL} = \sum_{k=1}^{n} \frac{\mathrm{ECL(k)}}{(1+\mathrm{EIR})^k}$	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы ОКУ за весь срок Проблемный кредит
Базовый подход: ОКУ = EAD – чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков Для необеспеченных розничных кредитов: ОКУ = EAD * BEEL (наилучшая оценка кредитных убытков)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы Неработающий кредит

где:

$PD_{12мес}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

$PD_{весь_срок}$ – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(г) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

(д) Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП.
- Безработица.
- Рост потребительских цен / СИПЦ.
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(e) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Перекласс-ификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	**Категория**	**Сумма**		**ОКУ**	**Прочее**	**Сумма**	**Категория**
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	165 339 957	–	(670)	–	165 339 287	Амортизиро-ванная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	6 137 337	–	–	–	6 137 337	Амортизиро-ванная стоимость
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесение в категорию)	12 784 072	–	–	–	12 784 072	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 341 257	–	–	–	41 341 257	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	7 681 975	–	(598)	–	7 681 377	Амортизиро-ванная стоимость
Производные финансовые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 274 788	–	–	–	21 274 788	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	547 904 843	–	(777 062)	324 877	547 452 658	Амортизиро-ванная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – амортизированная стоимость	Удерживаемые до погашения	8 890 415	–	420	–	8 890 835	Амортизиро-ванная стоимость
Из: инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Имеющиеся в наличии для продажи	7 581 264	–	–	–	7 581 264	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	–	111 130	–	(4 254)	106 876	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	–
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 254)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	141
Отложенный налог в отношении указанного выше	851
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**(3 262)**
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	77 706 835
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(777 910)
Прочая переоценка	98 707
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(141)
Отложенный налог в отношении указанного выше	133 730
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**77 161 221**
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**77 157 959**
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	**(548 876)**

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	**Переоценка**	**Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)**	**ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.**
Резерв под обесценение				
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(19 116 332)	(777 062)	(1 965 217)	**(21 858 611)**
Денежные средства и их эквиваленты	–	(670)	–	**(670)**
Средства в других банках	–	(598)	–	**(598)**
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(3 400)	420	–	**(2 980)**
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(16 783)	(7 809)	–	**(24 592)**
Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	(183 517)	(250 162)	–	**(433 679)**

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Группы, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* и МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*. В результате, применение данного стандарта не окажет влияния на значительную часть доходов Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» − Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют, что компания, которая специализируется на венчурных инвестициях или имеет аналогичный профиль деятельности, может принять решение при первоначальном признании выборочно оценивать свои инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании. Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной компании или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной компанией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу предшественника. Согласно данному методу консолидированная финансовая отчетность объединенного предприятия представляется таким образом, как если бы объединение бизнеса произошло с даты приобретения дочерней организации, находящейся под общим контролем, т.е. перспективно. Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности предшествующего владельца. Предшествующий владелец считается конечной организацией, представляющей отчетность, в которой консолидируется финансовая информация дочерней организации, подготовленная в соответствии с МСФО. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и суммой вознаграждения за приобретение учитывается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, на которые Банк оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает в себя гудвил, идентифицированный при приобретении, за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, относятся на уменьшение балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные организации. Другие последующие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения, отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в годовом консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве доли Группы в финансовом результате ассоциированных организаций, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения доли Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доли в финансовом результате ассоциированных организаций.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Информация по инвестициям в ассоциированные организации представлена в Примечании 14.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о котировках на постоянной основе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определяется как сумма, полученная при умножении котировки на отдельный актив или обязательство на количество соответствующих активов и обязательств, находящихся в собственности организации. Это применимо даже для ситуаций, когда обычного объема операций на рынке за день недостаточно для реализации всех имеющихся у организации активов и обязательств и выставление позиции на продажу в рамках одной сделки может повлиять на котировки.

В качестве рыночной котировки для финансовых активов Группа рассматривает последнюю цену на покупку, а для финансовых обязательств – последнюю цену на продажу.

Портфель производных финансовых инструментов или иных финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активных рынках, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) для определенной величины риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (т.е. обязательства) для определенной величины риска в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Такие методы применимы в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, если Группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой величины подверженности определенному кредитному риску (или рискам) либо кредитному риску по конкретному контрагенту в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией организации, (б) передает информацию по данной группе активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации, и если (в) рыночные риски, включая срок подверженности определенному рыночному риску (или рискам), связанному с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, существенно не изменились.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей консолидированной финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к значительному изменению объема консолидированной прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей в консолидированном отчете о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Группа намеревалась продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Группа при первоначальном признании классифицировала как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Группа могла получить сумму, значительно меньшую, чем сумма ее первоначальных инвестиций, по причинам иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Для определения справедливой стоимости валютных форвардов, процентных и валютно-процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа применяет метод дисконтирования денежных потоков. Более подробная информация представлена в Примечании 38.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанные с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя все межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства с ограничением по использованию исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные резервные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – 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. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, которые не отвечают критериям последующей классификации по амортизированной стоимости или ССПСД, классифицируются как впоследствии оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам и прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, где у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. Принципы учета дебиторской задолженности по договорам РЕПО соответствуют принципам учета соответствующего портфеля.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Группа перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа исчерпала все практические усилия по восстановлению и пришла к выводу об отсутствии разумных ожиданий восстановления. Списание представляет собой прекращение признания. Если Группа стремится взыскать суммы, причитающиеся по контракту, однако нет разумных ожиданий возмещения, в этом случае Группа может списать финансовые активы, которые по-прежнему подлежат принудительному исполнению.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов (продолжение)

При кредитном обесценении финансового актива Группа рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) активов Группа рассчитывает процентный доход посредством применения к амортизированной стоимости актива эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков (в том числе кредитных убытков) при первоначальном признании до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих процентных доходов с учетом договорной процентной ставки

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года Группа на каждую отчетную дату оценивала наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. При анализе финансовых активов на предмет обесценения Группа в первую очередь рассматривает такие факторы, как наличие просроченной задолженности по данному активу, а также качество соответствующего обеспечения (если таковое имеется) с точки зрения его реализуемости.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- если Группа является кредитором: предоставление заемщику условий, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, в силу экономических или юридических причин, обуславливающих финансовые трудности заемщика;
- закрытие активного рынка, используемого для данного финансового актива, в связи с финансовыми затруднениями;
- существенные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- неблагоприятное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное внутренними (потеря рентабельности деятельности, снижение объемов производства, значительное увеличение дебиторской/кредиторской задолженности) и внешними факторами (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающие воздействие на заемщика);
- значительное снижение стоимости обеспечения в результате ухудшения рыночной ситуации; или
- просрочка любого очередного платежа на срок свыше 90 дней, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе исторических данных об убытках в отношении возможного несоблюдения сроков погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Прошлый опыт корректируется с учетом имеющихся на данный момент в наличии данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияние на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченным финансовым активам отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через консолидированную прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в составе прибыли или убытка за год.

Обеспечение, перешедшее в собственность Группы

Обеспечение, перешедшее в собственность Группы, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, приобретенные Группой в счет погашения просроченных кредитов. Такие активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и отражаются по статьям основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов в зависимости от их характера и намерения Группы восстановить данные активы. Впоследствии такие активы переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами учетной политики, применимыми к данным категориям активов.

В случаях, когда Группа получает контроль над бизнесом в результате перехода обеспечения в ее собственность, объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения, при этом справедливая стоимость погашенного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. положения учетной политики по консолидации).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства кредитного характера.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Группы по каждому договору гарантии оцениваются по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, (до 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IAS) 37) наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии, или (с 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9) резервом под ОКУ.

Неиспользованные кредитные линии и аккредитивы представляют собой обязательства, в течение срока действия которых Группа обязана предоставить клиенту кредит на заранее установленных условиях. Аналогично договорам финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS 39) в случае обременительных договоров под них создавался резерв, однако с 1 января 2018 года в отношении таких договоров действуют требования по оценке ОКУ.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств представляют собой договоры, предусматривающие выплату компенсаций в пользу одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Гарантии исполнения обязательств не передают кредитный риск. В рамках договоров гарантии исполнения обязательств риск представляет собой возможность невыполнения договорного обязательства другой стороной. Таким образом, гарантии исполнения обязательств не считаются финансовыми инструментами и не входят в сферу действия МСФО (IFRS) 9.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

С 1 января 2018 года Группа в соответствии с МСФО (IFRS) 9 выделяет новую категорию долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД. Для этого должны выполняться оба следующих условия:

1) Данный инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов;

2) Условия договора по финансовому активу соответствуют критерию SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы и доходы и расходы от переоценки иностранной валюты признаются в составе прибыли или убытка аналогично финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные доходы или расходы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении, которая соответствует справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная резерву в случае оценки активов по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода как накопленное обесценение с соответствующим уменьшением прибыли или убытка. Накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, переносится в состав прибыли или убытка при прекращении признания соответствующего актива.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

С 1 января 2018 года Группа при первоначальном признании периодически принимает не подлежащее отмене решение классифицировать некоторые из инвестиций в долевые инструменты в категорию долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если они удовлетворяют определению собственного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление информации»* и не предназначены для торговли. Такое решение принимается для каждого инструмента в отдельности.

Прибыль и убыток по таким долевым инструментам никогда не относится на прибыль или убыток. Дивиденды отражаются в составе прибыли или убытка как прочие доходы в момент установления права на получение выплаты, за исключением случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в форме возмещения части затрат на инструмент. В таком случае прибыль относится на прочий совокупный доход. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не оцениваются на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный фонд переоценки переносится в состав нераспределенной прибыли.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в соответствии с МСФО (IAS) 39)

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражались в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицировались в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Договоры РЕПО и займы, предоставленные ценными бумагами

Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг, проданных по договорам РЕПО, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых организаций».

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются по строке «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срока сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия соглашений РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированную плату, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную статью консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа за фиксированную плату, отражаются в консолидированной финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе средств других банков.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в соответствии с МСФО (IAS) 39)

В данную категорию входят котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать 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, отражаются по амортизированной стоимости.

Здания и оборудование

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененных компонентов.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию, с одной стороны, и стоимости от использования, с другой стороны. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли или убытка за год. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы или расходы от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки от продажи и балансовой стоимости, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов через консолидированную прибыль или убыток за год.

Амортизация

Амортизация по земельным участкам и объектам незавершенного строительства не начисляется. Амортизация по остальным объектам основных средств начисляется по линейному методу с распределением первоначальной стоимости объектов основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

	Сроки полезного использования (годы)
Здания	40-50
Офисное и компьютерное оборудование	5-7
Улучшение арендованной собственности	В течение срока действия соответствующего договора аренды

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в соответствии с зафиксированными в документах сроками полезного использования с применением суждений.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе консолидированной прибыли и убытка за год равномерно в течение всего срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются в составе прочего операционного дохода с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде / финансовый доход от аренды

Группа отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. Чистые инвестиции в аренду рассчитываются как сумма минимальных арендных платежей за вычетом возмещаемых расходов, представленных суммами, полученными от арендаторов в качестве гарантии, и негарантированной остаточной стоимости (вместе - валовые инвестиции в аренду), дисконтированные по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, представляет собой ставку дисконтирования, которая на дату начала аренды уравнивает приведенную стоимость валовых инвестиций в аренду справедливой стоимости базового актива.

Разница между валовыми и чистыми инвестициями в аренду представляет собой незаработанный финансовый доход. Этот доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендодателем, включают в себя комиссии, расходы на юридические услуги и внутренние расходы, которые являются дополнительными затратами и непосредственно связаны с согласованием условий и оформлением договора операционной аренды. Такие затраты не включают общие накладные расходы, например, понесенные отделами продаж и маркетинга. Первоначальные прямые затраты по договорам финансовой аренды включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Страховые платежи, уплаченные арендодателем и не возмещаемые арендаторами, включаются в состав минимальных арендных платежей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде / финансовый доход от аренды (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде также включает оборудование в процессе установки, если все значительные риски и выгоды, связанные с владением арендуемыми активами, передаются контрагентам. Платежи, получаемые Группой от арендаторов до даты установки арендуемых активов, учитываются в составе авансов от арендаторов. Группа начинает начислять процентный доход с даты начала аренды.

Авансы поставщикам после даты возникновения арендных отношений и до даты начала срока аренды учитываются как авансы в составе прочих активов. Платежи, получаемые Группой от арендаторов до даты начала срока аренды учитываются в составе авансов от арендаторов и прочих обязательств. Такие суммы корректируются с учетом дебиторской задолженности по финансовой аренде на дату начала срока аренды.

Внеоборотные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как долгосрочные, так и краткосрочные активы, классифицируются в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Активы подлежат переклассификации, если они соответствуют всем следующим условиям: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Группы утвердило и приступило к реализации программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (г) реализация ожидается в течение одного года и (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от материнского банка и прочих финансовых организаций

Средства банков, срочные заемные средства, полученные от материнского банка и прочих финансовых организаций, отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Группы банками-контрагентами. Соответствующее непроизводное финансовое обязательство отражается по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключается из консолидированного отчета о финансовом положении и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли, полученной от досрочного погашения обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов отражаются в консолидированной прибыли или убытке за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами).

Группа относит некоторые производные инструменты к инструментам хеджирования в портфеле хеджирования справедливой стоимости. Производные инструменты, отнесенные к этой категории, учитываются как инструменты хеджирования при условии соблюдения определенных критериев. На дату сделки Группа документально фиксирует отношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

Группа также фиксирует свою оценку эффективности использования производных инструментов в операциях хеджирования с точки зрения минимизации хеджируемого риска на дату начала хеджирования и впоследствии на постоянной основе.

Хеджируемая статья для портфеля хеджирования справедливой стоимости корректируется с учетом изменения ее справедливой стоимости, связанного с хеджируемым риском, и такое изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе нереализованного результата по операциям с производными финансовыми инструментами. Доходы и расходы, связанные с производными инструментами хеджирования, принимаются к зачету против прибыли или убытка, возникающих в результате изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи в составе консолидированной прибыли или убытка за год, если хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год по мере выявления. Если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемых статей амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков и отражается в составе чистых процентных доходов.

Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости и представляющие собой эффективную часть отношений хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами». Корректировка на хеджирование статей хеджируемого портфеля отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе кредитов и авансов клиентам.

Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости и представляющие собой неэффективную часть отношений хеджирования, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Амортизация инструмента хеджирования и неэффективность хеджирования».

Для оценки эффективности хеджирования Группа регулярно проводит тестирование двух типов: перспективное (прогнозное тестирование: насколько высокоэффективным отношение хеджирования будет в будущих периодах) и ретроспективное тестирование эффективности (ретроспективное тестирование: было ли отношение хеджирования высокоэффективным в прошлом периоде). Чтобы вести учет хеджирования, оба теста должны дать положительный результат.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

Хеджирование считается высокоэффективным, только если выполняются оба следующих условия:

1) ожидается, что хеджирование будет высокоэффективным для целей компенсации изменения приведенной стоимости денежных потоков, связанных с хеджируемым риском, за период, в отношении которого применяется данный инструмент (перспективное тестирование эффективности, используемый диапазон значений – 80-125%); и

2) фактические результаты хеджирования демонстрируют, что хеджирование было высокоэффективным на протяжении всего периода хеджирования (ретроспективное тестирование эффективности, используемый диапазон значений – 80-125%).

Некоторые производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражен в настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к консолидированным операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению бизнеса, в случае, если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Остатки по отложенным налогам рассчитываются по налоговым ставкам, принятым или фактически принятым на конец отчетного периода, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков к переносу. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам и налоговым убыткам к переносу отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения дочерних организаций, и прочих изменений резервов дочерних организаций после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует дивидендную политику дочерней организации и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции

Руководство Группы проводит переоценку неопределенных налоговых позиций в конце каждого отчетного периода. Обязательства признаются в отношении налоговых позиций, которые, по мнению руководства, могут привести к начислению дополнительных налогов, в случае если эти налоговые позиции будут оспорены налоговыми органами. Оценка осуществляется в соответствии с интерпретацией налогового законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на конец отчетного периода, а также в соответствии с решениями суда или иными постановлениями, касающимися таких вопросов. Обязательства по штрафам, пеням и налогам (кроме налога на прибыль) признаются на основании наиболее точных прогнозов руководства в отношении расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления

Резерв по обязательствам и отчислениям является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Сборы и отчисления (например, налоги, кроме налога на прибыль, или обязательные сборы, основанные на информации, связанной с периодом до возникновения обязательства по уплате) признаются как обязательства, когда возникает событие, обуславливающее необходимость уплаты сбора согласно законодательству. Если сбор уплачивается до возникновения такого события, он отражается как авансовый платеж.

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы

Торговая кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы начисляются, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Добавочный оплаченный капитал

Все суммы, вложенные акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитываются в составе собственного капитала как добавочный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после конца отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль отчетного года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не относит обязательства по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета консолидированных прибылей и убытков.

При кредитном обесценении финансового актива Группа рассчитывает процентный доход посредством применения эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, расчет процентного дохода снова производится на валовой основе.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе дохода, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены, и Группа не сохраняет за собой части кредита либо сохраняет его часть для других участников по той же эффективной процентной ставке.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, или возникающие при участии в организации данных сделок, получаемые после выполнения сделок, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или купля-продажа компаний, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг. Тот же принцип применяется в отношении учета расходов на услуги по работе с VIP-клиентами, финансового планирования и депозитария, оказываемые в течение длительного периода времени.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами признаются при осуществлении клиентом расчетов с использованием пластиковых карт на основании отчетов платежных систем.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами

Группа представляет реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами отдельно от итоговой суммы реализованных доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами включают в себя прибыль и убыток по погашенным производным инструментам, где прибыль и убыток рассчитываются как разница между суммой денежных средств, полученной на дату погашения, и первоначальной стоимостью производных инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами представлены изменением чистой приведенной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливой стоимости приобретенного опциона «пут» на корпоративные облигации, изменением справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), являющейся предметом учета хеджирования справедливой стоимости.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе консолидированной прибыли или убытка за год по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте (включая инвестиции в долевые инструменты), пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рубля за 1 евро). Официальный средний обменный курс, использованный для пересчета доходов и расходов за 2018 год, составил 62,9264 рубля за 1 доллар США, 74,1330 рубля за 1 евро (2017 г.: 58,2982 рубля за 1 доллар США, 66,0305 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Заработная плата, взносы в государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии и неденежные льготы начисляются в году, в котором работниками Группы были оказаны соответствующие услуги. Группа не имеет юридических или добровольно принятых обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, за исключением платежей в рамках государственного пенсионного плана с установленными взносами.

Сегментная отчетность

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общей прибыли, финансового результата или активов всех сегментов, отражаются отдельно.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Оценка убытков от обесценения всех категорий финансовых активов в соответствии как с МСФО (IFRS) 9, так и МСФО (IAS) 39 требует применения суждений, в частности оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие суждения формируются с учетом ряда факторов, изменения которых могут привести к изменению уровня резервов. Расчет ОКУ основывается на использовании сложных моделей, полагающихся на целый ряд допущений относительно выбора исходных данных и взаимосвязей между ними. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на совокупной основе;
- разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными (например, уровень безработицы и стоимость обеспечения), а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Внутренняя оценка кредитного риска по операциям с физическими лицами основывается на оценке характеристик риска, присущего как заемщику, так и конкретной операции/продукту.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Система внутреннего контроля над уровнем кредитного риска по операциям с физическими лицами предусматривает различные меры контроля, интегрированные в процессы, подлежащие мониторингу: от подачи клиентом кредитной заявки до принятия банком решения о выдаче кредита, и далее вплоть до выплаты кредита.

Справедливая стоимость производных инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Оценка 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 дисконтированной стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Более подробная информация представлена в Примечании 41. 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 их разработали. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые 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 отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

5 Новые учетные положения

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков договора аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»*. МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

5. Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

МСФО (IFRS) 16, вступающий в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа будет применять МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, и признавать совокупный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в составе собственного капитала на начало периода без пересчета сравнительной информации. Группа будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Группа не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Группы есть договоры аренды мест для банкоматов, стоимость которых считается низкой. Кроме того, арендатор может применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов. Группа приняла решение не применять МСФО (IFRS) 16 в отношении аренды нематериальных активов.

НДС по арендным платежам исключается из расчета актива в форме права пользования и обязательства по аренде вне зависимости от возможности его возмещения.

Группа признает совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в форме корректировки нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) на дату первоначального применения. Группа оценила влияние на нераспределенную прибыль и пришла к выводу о том, что на дату первоначального применения новый стандарт не окажет влияния на собственный капитал Группы.

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы:

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2018 г.**
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	4 248 000
Прочие активы (предоплата)	(209 462)
Итого активы	**4 038 538**
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	4 038 538
Отложенное налоговое обязательство	–
Итого обязательства	**4 038 538**
Чистое влияние на капитал	**–**

5. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной компании или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной компании или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа начнет применять данные поправки после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- Определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- Определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (продолжение)

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться Группой только в отношении будущих изменений и сокращений программы, а также в отношении погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 *«Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»*.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие новые учетные положения после их вступления в силу не окажут существенного влияния на Группу:

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к соответствующим сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	31 246 830	26 677 494
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	42 038 588	29 724 087
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	25 881 414	7 585 768
- других стран	17 417 154	7 552 120
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	870 594	93 461
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	108 472 209	93 688 641
За вычетом: резервов под ОКУ	(1 176)	–
Итого денежные средства и их эквиваленты	**225 925 613**	**165 321 571**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся к 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**670**
Новые активы созданные или приобретенные	26
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(62)
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(803)
Курсовые разницы	1 345
На 31 декабря 2018 г.	**1 176**

По состоянию на 31 декабря 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 108 472 209 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 93 688 641 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 120 002 217 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 104 847 900 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых организациях.

По состоянию на 31 декабря 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 0 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 4 936 482 тыс. руб.) нельзя было свободно использовать для финансирования повседневной деятельности Группы. Данная сумма представляет собой незавершенные расчеты клиентов Группы. Группа отразила данную сумму в прочих финансовых обязательствах. См. Примечание 20.

На 31 декабря 2018 года на балансе Группы отражены средства двух контрагентов-финансовых организаций (31 декабря 2017 г.: два котрагента-финансовые организации) с балансовыми остатками, превышающими 10% от консолидированного собственного капитала Группы на эту дату. На 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств этого клиента составил 159 061 733 тыс. руб. или 71,18% от суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: 115 708 957 тыс. руб. или 72,14%).

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлена сумма обеспечения, перешедшего в собственность Группы в результате инвестиционных операций, по которым не требовалось использование денежных средств и их эквивалентов:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Неденежная инвестиционная деятельность		
Общая сумма обеспечения, перешедшего в собственность в обмен на кредиты и авансы клиентам	935 214	946 814

Обеспечение, перешедшее в собственность Группы, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 14.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**		**Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Итого**
		Российская Федерация	**Другие страны**			
Минимальный риск	42 038 588	–	9 835 747	–	–	**51 874 335**
Отличная кредитоспособность	–	63	6 866 627	–	–	**6 866 690**
Очень высокая кредитоспособность	–	17 138 148	669 251	870 594	101 112 590	**119 790 583**
Высокая кредитоспособность	–	7 504 557	3	–	–	**7 504 560**
Устойчивая кредитоспособность	–	1 189 800	32 752	–	–	**1 222 552**
Средняя кредитоспособность		48 836	–	–	7 184 688	**7 233 524**
Посредственная кредитоспособность	–	10	–	–	174 931	**174 941**
Низкая кредитоспособность	–	–	12 774	–	–	**12 774**
Итого эквиваленты денежных средств	**42 038 588**	**25 881 414**	**17 417 154**	**870 594**	**108 472 209**	**194 679 959**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)**	**Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках**		**Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев**	**Итого**
		Российская Федерация	**Другие страны**			
Минимальный риск	29 724 087	–	6 210 916	–	–	**35 935 003**
Отличная кредитоспособность	–	–	3 621	–	–	**3 621**
Очень высокая кредитоспособность	–	6 972 140	1 243 089	93 461	86 277 309	**94 585 999**
Высокая кредитоспособность	–	–	5 031	–	–	**5 031**
Устойчивая кредитоспособность	–	425 518	–	–	–	**425 518**
Средняя кредитоспособность		187 162	18 627	–	–	**205 789**
Посредственная кредитоспособность	–	–	58 170	–	5 981 452	**6 039 622**
Низкая кредитоспособность	–	948	12 666	–	1 429 880	**1 443 494**
Итого эквиваленты денежных средств	**29 724 087**	**7 585 768**	**7 552 120**	**93 461**	**93 688 641**	**138 644 077**

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Информация в отношении взаимозачета представлена в Примечании 35.

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Еврооблигации Российской Федерации	6 873 564	8 784 036
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 002 195	4 227 092
Корпоративные еврооблигации	4 669 501	11 428 814
Корпоративные облигации	2 466 310	16 899 753
Муниципальные облигации	–	1 562
Итого долговые ценные бумаги	**19 011 570**	**41 341 257**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Корпоративные еврооблигации	741 506	–
Итого торговые ценные бумаги	**19 753 076**	**41 341 257**

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные облигации**	**Облигации федерального займа**	**Еврооблигации Российской Федерации**	**Корпоративные еврооблигации**	**Муниципальные облигации**	**Итого**
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)						
Минимальный риск	151 276	5 002 195	6 873 564	302 223	–	**12 329 258**
Отличная кредитоспособность	165 315	–	–	2 654 554	–	**2 819 869**
Очень высокая кредитоспособность	201 929	–	–	473 094	–	**675 023**
Высокая кредитоспособность	–	–	–	–	–	**–**
Устойчивая кредитоспособность	1 716 338	–	–	1 981 136	–	**3 697 474**
Средняя кредитоспособность	231 452	–	–	–	–	**231 452**
Итого торговые ценные бумаги	**2 466 310**	**5 002 195**	**6 873 564**	**5 411 007**	**–**	**19 753 076**

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)						
Минимальный риск	1 169 163	4 227 092	8 784 036	–	1 562	**14 181 853**
Отличная кредитоспособность	144 886	–	–	3 813 640	–	**3 958 526**
Очень высокая кредитоспособность	5 587 345	–	–	2 621 804	–	**8 209 149**
Высокая кредитоспособность	5 177 999	–	–	1 520 843	–	**6 698 842**
Устойчивая кредитоспособность	3 739 109	–	–	3 472 527	–	**7 211 636**
Средняя кредитоспособность	937 535	–	–	–	–	**937 535**
Низкая кредитоспособность	143 716	–	–	–	–	**143 716**
Итого торговые ценные бумаги	**16 899 753**	**4 227 092**	**8 784 036**	**11 428 814**	**1 562**	**41 341 257**

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 32.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляет собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам РЕПО и которые контрагент может продать или повторно заложить на основании договорных условий или общепринятой практики. Договоры РЕПО носят кратковременный характер и истекают в марте 2019 года. На 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги справедливой стоимостью 741 506 тыс. руб., заложенные по договорам РЕПО (31 декабря 2017 г.: 0). См. Примечания 16 и 34.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32.

8 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	938 335	1 498 580
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	1 105 794	6 201 781
За вычетом: резервов под ОКУ	(20 082)	–
Итого средства в других банках	**2 024 047**	**7 700 361**

8. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**598**
Чистая переоценка резервов под обесценение	19 483
Курсовые разницы	1
На 31 декабря 2018 г.	**20 082**

Размещение в сумме 19 732 тыс. руб. (в 2017: 18 386 тыс. руб.) относится к Ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни – обесцененные активы и полностью обесценивается. Все остальные размещения относятся к 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года**	**Итого**
Отличная кредитоспособность	–	922 066	**922 066**
Очень высокая кредитоспособность	918 603	183 728	**1 102 331**
Очень низкая кредитоспособность	19 732	–	**19 732**
Итого средства в других банках	**938 335**	**1 105 794**	**2 044 129**

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года**	**Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года**	**Итого**
Очень высокая кредитоспособность	1 480 194	6 201 781	**7 681 975**
Очень низкая кредитоспособность	18 386	–	**18 386**
Итого средства в других банках	**1 498 580**	**6 201 781**	**7 700 361**

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были остатки денежных средств в трех банках-контрагентах (2017 г.: в трех банках) с совокупной суммой средств, превышающей 200 000 тыс. руб. Общая совокупная сумма этих депозитов составляла 1 105 794 тыс. руб. (2017 г.: 7 681 975 тыс. руб.), или 100,00% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 100,00%).

8. Средства в других банках (продолжение)

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми организациями, оценивается в сумме 152 641 371 тыс. руб. (2017 г.: 162 682 744 тыс. руб.), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках, а также производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 38.

Анализ средств в других банках по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	343 255 446	292 638 893
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	266 762 303	220 624 987
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	57 382 760	35 938 183
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	22 030 949	17 819 112
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**689 431 458**	**567 021 175**
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(16 024 299)	(19 116 332)
Итого кредиты и авансы клиентам	**673 407 159**	**547 904 843**

На 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 8 913 024 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 7 728 398 тыс. руб.), кредиты средним организациям в размере 3 844 066 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2 216 640 тыс. руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 260 072 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 159 821 тыс. руб.).

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце-ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце-ненные активы	ПСКО	Итого
Резерв по ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**1 141 319**	**2 121 910**	**18 174 595**	**420 787**	**21 858 611**
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	465 329	(448 696)	(16 633)	–	**–**
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(125 397)	210 546	(85 149)	–	**–**
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(15 723)	(365 449)	381 172	–	**–**
Резервы по процентной выручке	–	–	1 053 511	–	**1 053 511**
Новые активы созданные или приобретенные	824 214	84 719	–	–	**908 933**
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(930 657)	1 706 753	1 679 952	185 177	**2 641 225**
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(665 346)	–	**(665 346)**
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(1 716)	2 989	(19 857)	227	**(18 357)**
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	15 210	45 477	–	–	**60 687**
Прекращение признания резервов в результате выбытия кредитов	–	–	(8 397 894)	(118 673)	**(8 516 567)**
Списание	–	–	(2 128 834)	–	**(2 128 834)**
Курсовые разницы и прочие корректировки	23 856	47 161	732 427	26 992	**830 436**
На 31 декабря 2018 г.	**1 396 435**	**3 405 410**	**10 707 944**	**514 510**	**16 024 299**

Резерв под обесценение кредитов за 2018 год отличается от представленного в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год в связи с получением суммы в 516 296 тыс. руб., ранее списанной как безнадежная задолженность (2017 г.: 147 864 тыс. руб.). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам (396 234 тыс. руб.) и кредитам физическим лицам (120 062 тыс. руб.) и была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты корпоратив-ным клиентам	Кредиты средним организа-циям	Розничные кредиты	Кредиты микро- и малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	**10 881 314**	**689 405**	**12 112 426**	**1 203 319**	**24 886 464**
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 538 355	158 004	1 864 897	39 269	**3 600 525**
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(30 172)	(42 761)	(3 573 947)	(583 377)	**(4 230 257)**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(4 646 310)	(360 115)	(207 879)	(87 226)	**(5 301 530)**
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(209 482)	(1 093)	(75 248)	(3)	**(285 826)**
Эффект от приобретения дочерней организации	335 198	98 130	–	13 628	**446 956**
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г.	**7 868 903**	**541 570**	**10 120 249**	**585 610**	**19 116 332**

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение 2017 года, с разбивкой по продуктам:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 г.	**6 600 859**	**1 829 262**	**1 509 381**	**2 172 924**	**12 112 426**
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 234 290	308 086	(121 940)	444 461	**1 864 897**
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 548 330)	(179 686)	(185 526)	(660 405)	**(3 573 947)**
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(74 331)	(70 233)	(38 256)	(25 059)	**(207 879)**
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(2 029)	(68 192)	(4 734)	(293)	**(75 248)**
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г.	**5 210 459**	**1 819 237**	**1 158 925**	**1 931 628**	**10 120 249**

В течение 2018 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам на общую сумму 10 371 281 тыс. руб. (2017 г.: 5 105 392 тыс. руб.), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 5 221 668 тыс. руб. (2017 г.: 488 084 тыс. руб.) и другие активы, балансовая стоимость которых составила 429 838 тыс. руб. (2017 г.: 473 853 тыс. руб.). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 5 180 842 тыс. руб. (2017 г.: 4 230 257 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2018 года и отраженный в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 461 067 тыс. руб. (2017 г.: 86 802 тыс. руб.).

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	266 762 303	38,69%	220 624 987	38,91%
Производство	168 956 088	24,51%	121 767 361	21,47%
Торговля	98 793 939	14,33%	60 248 466	10,63%
Горнодобывающая промышленность	43 314 489	6,28%	57 863 375	10,20%
Недвижимость	34 091 490	4,94%	57 122 525	10,07%
Транспорт, складское хранение и связь	24 921 265	3,61%	24 019 445	4,24%
Электро-, газо- и водоснабжение	18 261 078	2,65%	6 051 129	1,07%
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	13 075 278	1,90%	4 056 929	0,72%
Финансовые услуги	5 648 980	0,82%	2 859 610	0,50%
Здравоохранение и социальные услуги	4 526 149	0,66%	5 614 107	0,99%
Гостиничный бизнес и рестораны	3 432 181	0,50%	2 153 388	0,38%
Прочее	7 648 218	1,11%	4 639 853	0,82%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	**689 431 458**	**100,00%**	**567 021 175**	**100,00%**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа передала ЗАО «Ипотечный агент Райффайзен 01», предприятию специального назначения (ПСН), зарегистрированному в России, пул ипотечных кредитов физическим лицам с фиксированной процентной ставкой. На 31 декабря 2018 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов составила 1 010 896 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 500 207 тыс. руб.). Дочерняя организация включается в настоящую консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, поскольку деятельность ПСН осуществляется от лица Группы. Группа имеет полномочия на принятие решений для контроля за деятельностью ПСН. Информация по этой операции представлена в Примечании 35.

В декабре 2017 года Группа продала портфель ипотечных кредитов физическим лицам на сумму 7 421 866 тыс. руб. ООО «Фабрика ИЦБ», дочерней организации АИЖК. Информация по этой операции представлена в Примечании 36.

Существенные изменения в валовой балансовой стоимости кредитного портфеля, которые повлекли за собой изменение резерва на возможные убытки:

- Перевод кредитов между стадиями обесценения в течение 2018 года (валовая балансовая стоимость):

Перевод между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и Ожидаемыми кредитными убытками за весь срок жизни – необесцененными активами		Перевод между Ожидаемыми кредитными убытками за весь срок жизни – необесцененными активами и Ожидаемыми кредитными убытками за весь срок жизни – обесцененными активами		Перевод между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и Ожидаемыми кредитными убытками за весь срок жизни – обесцененными активами	
В Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	В 12-месячные ожидаемые кредитные убытки из Ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененных активов	В Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы из Ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененных активов	В Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы из Ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – обесцененных активов	В Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	В 12-месячные ожидаемые кредитные убытки из Ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – обесцененных активов
97 068 531	7 461 564	5 148 686	169 170	2 634 585	13 144

- Списание и выбытие обесцененных кредитов на сумму 10 371 281 тыс. руб.
- Прекращение признания обесцененных кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, в размере 4 409 234 тыс. руб. в следствие существенной модификации, что привело к уменьшению суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни на 2 499 542 тыс. руб.
- Объем новых контрактов, заключенных с корпоративными клиентами в сумме 246 084 319 тыс. руб., что способствовало увеличению ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев размере 265 249 тыс. руб.;
- Объем новых контрактов, заключенных с розничными клиентами в сумме 134 774 691 тыс. руб., что повлекло за собой увеличение ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев на 643 688 тыс. руб.

В таблице ниже представлена сумма недисконтированного ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитным обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	2018 г.
Крупные предприятия	2 499 542
Ипотечные кредиты	234 217
Прочие розничные кредиты	56 975
Всего неучтенный ОКУ при первоначальном признании ПСКО	**2 790 734**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов

Если условия были пересмотрены в той мере, в какой финансовый актив по существу становится новым кредитом, Группа прекращает признание финансового актива с разницей, признанной как прибыль или убыток от прекращения признания, в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был отражен. Вновь признанные кредиты классифицируются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки для целей оценки ОКУ, если только новый кредит не считается ПСКО.

Если изменение не приводит к существенным различиям в движении денежных средств, то изменение не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных в первоначальном ОКУ, группа регистрирует прибыль или убыток от изменений в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был отражен.

В таблице ниже размещены кредиты с изменёнными условиями и соответствующие убытки, понесенные Группой в течении 2018 года.

	2018 г.
Изменение условий кредитных договоров	
Амортизационная стоимость после изменения	7 353 697
Чистая измененная стоимость	(35 282)

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Группой.

Учитываемое обеспечение должно иметь следующие характеристики:

- действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Группой. В случае уменьшения стоимости Группа незамедлительно принимает надлежащие ответные меры;
- возможность и желание реализовать обеспечение. Обеспечение должно быть возможно реализовать за денежное вознаграждение в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которой стороны действовали осмотрительно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Группы отдел по управлению рисками, связанными с обеспечением, регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Группы, а в некоторых случаях привлекает для этого независимых оценщиков.

Список видов обеспечения, которое Группа требует от клиентов, включает объекты жилой и прочей недвижимости, гарантии материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Розничные кредиты**	**Кредиты ММБ**	**Средний бизнес**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	156 414 759	149 893 268	668 050	3 689 434	**310 665 511**
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	30 936 012	–	15 284 728	15 970 017	**62 190 757**
- гарантиями и поручительствами	135 884 967	–	3 088 352	30 525 076	**169 498 395**
- гарантиями материнского банка	109 762	–	–	–	**109 762**
- оборудованием и транспортными средствами	19 858 425	1 161 646	754 426	6 701 167	**28 475 664**
- объектами жилой недвижимости	51 462	115 707 389	2 235 393	497 066	**118 491 310**
- прочими активами	59	–	–	–	**59**
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	**343 255 446**	**266 762 303**	**22 030 949**	**57 382 760**	**689 431 458**
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2018 г.	(4 150 095)	(10 283 962)	(761 316)	(828 926)	**(16 024 299)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**339 105 351**	**256 478 341**	**21 269 633**	**56 553 834**	**673 407 159**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные кредиты**	**Розничные кредиты**	**Кредиты ММБ**	**Средний бизнес**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	147 252 818	123 591 449	794 616	6 594 002	**278 232 885**
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами коммерческой недвижимости	52 222 611	–	12 132 605	11 730 259	**76 085 475**
- гарантиями и поручительствами	71 667 273	–	2 465 912	14 015 763	**88 148 948**
- оборудованием и транспортными средствами	15 279 887	4 064 913	622 294	2 861 773	**22 828 867**
- объектами жилой недвижимости	736 746	92 968 625	1 779 192	490 732	**95 975 295**
- прочими активами	3 170 230	–	24 493	245 654	**3 440 377**
- переуступкой будущих сумм к получению	755 690	–	–	–	**755 690**
- денежными депозитами	1 553 638	–	–	–	**1 553 638**
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	**292 638 893**	**220 624 987**	**17 819 112**	**35 938 183**	**567 021 175**
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г.	(7 868 903)	(10 120 249)	(585 610)	(541 570)	**(19 116 332)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**284 769 990**	**210 504 738**	**17 233 502**	**35 396 613**	**547 904 843**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже представлена информация об обеспеченных кредитах за вычетом резерва под обесценение, включенных в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы:

	2018 г.
Корпоративные кредиты	6 553 403
Кредиты малому бизнесу	298 110
Кредиты среднему бизнесу	779 843
Потребительские кредиты	25 386
Ипотечные кредиты	809 293
	8 466 035

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце-ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце-ненные активы	ПСКО	Итого
Крупные предприятия					
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе					
Минимальный риск	217 952	–	–	–	**217 952**
Отличная кредитоспособность	47 482 190	8 610 808	–	–	**56 092 998**
Очень высокая кредитоспособность	43 720 645	43 747 354	–	–	**87 467 999**
Высокая кредитоспособность	47 185 532	15 608 978	–	–	**62 794 510**
Устойчивая кредитоспособность	69 295 744	5 153 122	–	–	**74 448 866**
Средняя кредитоспособность	41 422 183	3 367 037	–	–	**44 789 220**
Посредственная кредитоспособность	2 517 733	2 082 691	–	–	**4 600 424**
Низкая кредитоспособность	1 173 316	1 531 097	–	–	**2 704 413**
Очень низкая кредитоспособность	–	–	–	–	**–**
Без рейтинга	73	118 771	–	–	**118 844**
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**253 015 368**	**80 219 858**	**–**	**–**	**333 235 226**
Просроченные, но необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	**–**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	**–**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	**–**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	–	–	–	–	–
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	–	–	4 201 679	4 015 228	**8 216 907**
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	**–**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	80 724	–	**80 724**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	**–**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	**–**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	143 071	–	**143 071**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	709 444	870 074	**1 579 518**
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	**–**	**–**	**5 134 918**	**4 885 302**	**10 020 220**
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва	**253 015 368**	**80 219 858**	**5 134 918**	**4 885 302**	**343 255 446**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(262 528)	(1 388 129)	(2 028 404)	(471 034)	**(4 150 095)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**252 752 840**	**78 831 729**	**3 106 514**	**4 414 268**	**339 105 351**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце-ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце-ненные активы	ПСКО	Итого
Кредиты среднему бизнесу и ММБ					
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе					
Минимальный риск	–	–	–	–	**–**
Отличная кредитоспособность	–	–	–	–	**–**
Очень высокая кредитоспособность	6 044	–	–	–	**6 044**
Высокая кредитоспособность	725 531	94 632	–	–	**820 163**
Устойчивая кредитоспособность	13 682 445	65 589	–	–	**13 748 034**
Средняя кредитоспособность	36 240 355	1 852 385	–	–	**38 092 740**
Посредственная кредитоспособность	19 759 434	1 473 502	–	–	**21 232 936**
Низкая кредитоспособность	1 659 672	920 612	–	–	**2 580 284**
Очень низкая кредитоспособность	3 521	167 033	–	–	**170 554**
Без рейтинга	259 865	–	–	–	**259 865**
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**72 336 867**	**4 573 753**	**–**	**–**	**76 910 620**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 703	37 727	–	–	**88 430**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	75 125	–	–	**75 125**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	15 079	–	–	**15 079**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**50 703**	**127 931**	**–**	**–**	**178 634**
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	–	–	238 099	–	**238 099**
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	146 792	–	**146 792**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	6 585	–	**6 585**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	231 826	–	**231 826**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	358 422	–	**358 422**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	390 742	–	**390 742**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	951 989	–	**951 989**
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	**–**	**–**	**2 324 455**	**–**	**2 324 455**
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**72 387 570**	**4 701 684**	**2 324 455**	**–**	**79 413 709**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(329 602)	(43 555)	(1 217 085)	**–**	**(1 590 242)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**72 057 968**	**4 658 129**	**1 107 370**	**–**	**77 823 467**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Средний бизнес	Кредиты ММБ	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Минимальный риск	11 656	–	–	**11 656**
Отличная кредитоспособность	56 391 592	–	–	**56 391 592**
Очень высокая кредитоспособность	67 944 892	–	2 604	**67 947 496**
Высокая кредитоспособность	62 109 934	786 047	318 786	**63 214 767**
Устойчивая кредитоспособность	47 272 114	8 203 479	1 649 605	**57 125 198**
Средняя кредитоспособность	35 817 665	21 595 908	3 167 264	**60 580 837**
Посредственная кредитоспособность	4 743 064	4 427 518	9 168 863	**18 339 445**
Низкая кредитоспособность	3 634 382	25 728	2 240 003	**5 900 113**
Очень низкая кредитоспособность	–	35 449	217 300	**252 749**
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**277 925 299**	**35 074 129**	**16 764 425**	**329 763 853**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- с задержкой платежа менее 30 дней	427 681	103 359	79 326	**610 366**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	25 505	**25 505**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	15 819	**15 819**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	**–**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**427 681**	**103 359**	**120 650**	**651 690**
Индивидуально обесцененные кредиты				
- непросроченные	3 808 709	122 305	120 827	**4 051 841**
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	14 212	**14 212**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	1 192 524	–	16 758	**1 209 282**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	1 263 686	–	35 324	**1 299 010**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 058 355	143 102	32 148	**1 233 605**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	776 852	65 057	76 219	**918 128**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 185 787	430 231	638 549	**7 254 567**
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	**14 285 913**	**760 695**	**934 037**	**15 980 645**
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**292 638 893**	**35 938 183**	**17 819 112**	**346 396 188**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(7 868 903)	(541 570)	(585 610)	**(8 996 083)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**284 769 990**	**35 396 613**	**17 233 502**	**337 400 105**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	ПСКО	Итого розничные кредиты
Ипотечные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе					
Минимальный риск	46 188 653	770 787	–	–	**46 959 440**
Отличная кредитоспособность	38 409 357	1 404 517	–	–	**39 813 874**
Очень высокая кредитоспособность	14 771 006	1 864 700	–	–	**16 635 706**
Высокая кредитоспособность	3 941 472	2 290 627	–	–	**6 232 099**
Устойчивая кредитоспособность	1 626 629	1 350 258	–	–	**2 976 887**
Средняя кредитоспособность	263 992	1 164 802	–	–	**1 428 794**
Посредственная кредитоспособность	62 681	652 240	–	–	**714 921**
Низкая кредитоспособность	–	404 822	–	–	**404 822**
Очень низкая кредитоспособность	–	212 962	–	–	**212 962**
Без рейтинга	–	68 014	–	–	**68 014**
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**105 263 790**	**10 183 729**	**–**	**–**	**115 447 519**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	37 857	392 957	–	–	**430 814**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	107 096	–	–	**107 096**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	23 932	–	–	**23 932**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**37 857**	**523 985**	**–**	**–**	**561 842**
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	–	–	498 947	268 340	**767 287**
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	95 317	26 894	**122 211**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	75 632	4 861	**80 493**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	71 261	537	**71 798**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	132 411	16 302	**148 713**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	178 179	40 141	**218 320**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	883 072	56 345	**939 417**
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	**–**	**–**	**1 934 819**	**413 420**	**2 348 239**
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**105 301 647**	**10 707 714**	**1 934 819**	**413 420**	**118 357 600**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(59 387)	(309 427)	(1 287 849)	(30 389)	**(1 687 052)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**105 242 260**	**10 398 287**	**646 970**	**383 031**	**116 670 548**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце-ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце-ненные активы	ПСКО	Итого розничные кредиты
Прочие розничные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых проводится на коллективной основе					
Минимальный риск	6 640 775	247 962	–	–	**6 888 737**
Отличная кредитоспособность	15 038 091	517 683	–	–	**15 555 774**
Очень высокая кредитоспособность	28 368 020	1 670 394	–	–	**30 038 414**
Высокая кредитоспособность	35 997 453	4 853 667	–	–	**40 851 120**
Устойчивая кредитоспособность	23 439 584	5 845 008	–	–	**29 284 592**
Средняя кредитоспособность	7 542 928	3 945 893	–	–	**11 488 821**
Посредственная кредитоспособность	1 121 379	1 739 992	–	–	**2 861 371**
Низкая кредитоспособность	47 219	947 865	–	–	**995 084**
Очень низкая кредитоспособность	11 026	797 002	–	–	**808 028**
Без рейтинга	–	572 102	–	–	**572 102**
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**118 206 475**	**21 137 568**	**–**	**–**	**139 344 043**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	437 905	1 160 224	–	–	**1 598 129**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	432 237	–	–	**432 237**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	260 015	–	–	**260 015**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (валовая сумма)	**437 905**	**1 852 476**	**–**	**–**	**2 290 381**
Индивидуально обесцененные					
- непросроченные	–	–	324 461	23 627	**348 088**
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	68 047	2 043	**70 090**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	61 911	803	**62 714**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	81 960	852	**82 812**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	838 747	4 802	**843 549**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 489 172	7 045	**1 496 217**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 860 822	5 988	**3 866 810**
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	**–**	**–**	**6 725 120**	**45 160**	**6 770 280**
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**118 644 380**	**22 990 044**	**6 725 120**	**45 160**	**148 404 704**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(744 918)	(1 664 299)	(6 174 606)	(13 087)	**(8 596 910)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**117 899 462**	**21 325 745**	**550 514**	**32 073**	**139 807 794**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Итого розничные кредиты
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	3 976 390	42 499 568	479 950	784 514	**47 740 422**
Отличная кредитоспособность	10 327 643	23 270 951	527 785	1 893 781	**36 020 160**
Очень высокая кредитоспособность	20 074 677	12 311 418	969 087	3 543 896	**36 899 078**
Высокая кредитоспособность	24 515 704	6 191 227	487 053	4 075 009	**35 268 993**
Устойчивая кредитоспособность	21 791 870	3 396 053	161 225	2 556 090	**27 905 238**
Средняя кредитоспособность	11 765 745	2 110 081	83 751	1 136 349	**15 095 926**
Посредственная кредитоспособность	2 904 915	731 864	60 638	676 111	**4 373 528**
Низкая кредитоспособность	1 042 676	492 040	33 788	235 473	**1 803 977**
Очень низкая кредитоспособность	1 437 597	1 195 253	35 614	163 917	**2 832 381**
Итого краткосрочные и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**97 837 217**	**92 198 455**	**2 838 891**	**15 065 140**	**207 939 703**
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	986 636	407 829	102 033	571 555	**2 068 053**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	290 820	114 627	27 865	94 919	**528 231**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	180 686	55 612	13 179	63 556	**313 033**
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	**1 458 142**	**578 068**	**143 077**	**730 030**	**2 909 317**
Индивидуально обесцененные кредиты					
- непросроченные	213 436	692 845	14 270	64 548	**985 099**
- с задержкой платежа менее 30 дней	44 218	96 279	11 339	29 853	**181 689**
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 298	148 356	6 208	13 375	**213 237**
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	55 316	89 660	3 167	11 642	**159 785**
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	517 903	222 960	43 280	167 282	**951 425**
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	890 673	191 496	82 004	680 028	**1 844 201**
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 263 070	1 314 433	1 141 251	721 777	**5 440 531**
Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)	**4 029 914**	**2 756 029**	**1 301 519**	**1 688 505**	**9 775 967**
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	**103 325 273**	**95 532 552**	**4 283 487**	**17 483 675**	**220 624 987**
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(5 210 459)	(1 819 237)	(1 158 925)	(1 931 628)	**(10 120 249)**
Итого кредиты и авансы клиентам	**98 114 814**	**93 713 315**	**3 124 562**	**15 552 047**	**210 504 738**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, финансовые результаты заемщика и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению корпоративных кредитов, кредитов среднему бизнесу и ММБ.

Просроченные, но необесцененные корпоративные кредиты включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Группы с использованием ее корпоративных инструкций на основании внутренней экспертной оценки и оценки независимого оценщика.

Эти корпоративные инструкции описывают процесс управления обеспечением и его оценки, включая: 1) анализ права собственности, 2) визуальный осмотр обеспечения, 3) оценку его справедливой стоимости, 4) оценку в соответствии с требованиями Базеля II, 5) документацию, 6) учет в базовой системе. Оценка по справедливой стоимости производится регулярно силами специалистов с надлежащей квалификацией. Данные о рыночных ценах собираются из различных открытых источников информации, а также рассчитываются с помощью различных моделей. Проверка оценки делается на основании принципа двойного контроля.

Оценка обеспечения, включая периодическую переоценку справедливой стоимости, проводится кредитным департаментом Банка или независимым оценщиком с помощью шаблонов и методики, предоставляемой кредитным департаментом Группы. Отчеты об оценке независимых оценщиков проверяются на предмет их соответствия руководящим инструкциям Группы. Для оценки используются следующие методы и модели:

- жилая недвижимость: (i) подход, основанный на сопоставлении продаж; (ii) матрицы рыночной стоимости на квадратный метр; (iii) статистические методы, основанные на рыночных данных;
- коммерческая недвижимость: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) для строящихся объектов недвижимости и инфраструктурных объектов – подход, основанный на стоимости замещения;
- котирующиеся финансовые инструменты: рыночные котировки;
- прочие активы: (i) метод сравнительных продаж; (ii) доходный метод (метод дисконтированных потоков денежных средств или метод прямой капитализации); (iii) подход, основанный на стоимости замещения; (iv) метод номинальной или нарицательной стоимости (например, для некотирующихся акций).

Финансовое влияние обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение и прочие механизмы повышения кредитного качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). Влияние обеспечения на 31 декабря 2018 года:

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

Влияние обеспечения на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость активов**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость активов**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Корпоративные кредиты	141 510 706	574 952 875	197 594 645	39 388 159
Розничные кредиты	113 807 712	254 554 510	142 670 629	1 378 280
Кредиты ММБ	20 692 610	128 985 969	577 023	78 443
Средний бизнес	48 717 148	281 040 312	7 836 686	2 372 454
Итого	**324 728 176**	**1 239 533 666**	**348 678 983**	**43 217 336**

Влияние обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость активов**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость активов**	**Справедливая стоимость обеспечения**
Корпоративные кредиты	131 769 247	620 303 270	153 000 743	9 819 962
Розничные кредиты	92 981 771	205 776 516	117 522 967	1 752 827
Кредиты ММБ	16 136 246	96 626 507	1 097 256	548 251
Средний бизнес	27 147 940	152 264 989	8 248 673	1 715 513
Итого	**268 035 204**	**1 074 971 282**	**279 869 639**	**13 836 553**

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 38. Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Менее 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2018 г.	**7 650 520**	**7 708 885**	**286 399**	**15 645 804**
Незаработанный финансовый доход	(1 439 428)	(1 009 453)	(30 284)	**(2 479 165)**
Резерв под обесценение	(101 763)	(47 047)	(668)	**(149 478)**
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по аренде на 31 декабря 2018 г.	**6 109 329**	**6 652 385**	**255 447**	**13 017 161**

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение условий кредитных договоров и реструктуризация долгов (продолжение)

В таблице ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная стоимость на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Менее 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2017 г.	5 688 392	6 390 129	331 083	**12 409 604**
Незаработанный финансовый доход	(943 963)	(1 313 725)	(47 057)	**(2 304 745)**
Резерв под обесценение	(323 879)	(101 696)	–	**(425 575)**
Приведенная стоимость дебиторской задолженности по аренде на 31 декабря 2017 г.	4 420 550	4 974 708	284 026	**9 679 284**

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде включает 13 017 161 тыс. руб. гарантированной остаточной стоимости, которая аккумулируется в пользу Группы.

10 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, включают в себя следующее:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г.**	**31 декабря 2017 г.**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Корпоративные еврооблигации	13 591 444	5 662 986
Корпоративные облигации	6 165 123	318 749
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 905 862	2 912 080
За вычетом: резерва под обесценение	(181 146)	(3 400)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	**22 481 283**	**8 890 415**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации ЦБ РФ	97 343 113	X
Корпоративные облигации	4 494 557	X
Облигации федерального займа (ОФЗ)	147 099	X
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132 848	X
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком		
Облигации ЦБ РФ	8 134 514	–
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**110 252 131**	**X**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	X	7 581 264
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	**X**	**7 581 264**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 806 188	7 073 905
Муниципальные облигации	–	370 222
Корпоративные облигации	–	1 125 639
Корпоративные еврооблигации	–	1 610 474
Казначейские облигации США	–	1 735 467
Еврооблигации Российской Федерации	–	868 365
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**7 806 188**	**12 784 072**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**140 539 602**	**29 255 751**

10 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги были признаны как отдельные статьи бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года в составе прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих активов. Все портфельные ценные бумаги относятся к 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**2 980**	–	**2 980**
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2 795)	2 795	**–**
Новые активы созданные или приобретенные	2 452	–	**2 452**
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	162	175 399	**175 561**
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(174)	–	**(174)**
Курсовые разницы	327	–	**327**
На 31 декабря 2018 г.	**2 952**	**178 194**	**181 146**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**141**	**141**
Новые активы созданные или приобретенные	5 182	**5 182**
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	6 866	**6 866**
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(203)	**(203)**
На 31 декабря 2018 г.	**11 986**	**11 986**

На 31 декабря 2017 года Группа в безотзывном порядке классифицировала долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, не являющиеся частью торгового портфеля, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечали требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что комитет по управлению активами и пассивами Группы (КоАП) оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 вышеуказанные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку финансовые инструменты не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

10 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Облигации ЦБ РФ	Облигации Европейского банка реконструкции и развития (Облигации ЕБРР)	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)							
Минимальный риск	105 477 627	2 905 625	–	–	7 953 287	–	**116 336 539**
Отличная кредитоспособность	–		6 969 181	–	–	–	**6 969 181**
Очень высокая кредитоспособность	–		6 481 412	5 807 419	–	18	**12 288 849**
Высокая кредитоспособность	–		–	–	–	132 830	**132 830**
Устойчивая кредитоспособность	–		–	4 494 557	–	–	**4 494 557**
Средняя кредитоспособность	–		–	317 646	–	–	**317 646**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**105 477 627**	**2 905 625**	**13 450 593**	**10 619 622**	**7 953 287**	**132 848**	**140 539 602**

В таблице ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Казначейские облигации США	Облигации федерального займа	Облигации Европейского банка реконструкции и развития (Облигации ЕБРР)	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Не просроченные и не обесцененные (по справедливой стоимости)								
Минимальный риск	1 735 467	7 073 905	2 912 080	87 594	–	370 222	868 365	**13 047 633**
Отличная кредитоспособность	–	–		2 215 293	–	–	–	**2 215 293**
Очень высокая кредитоспособность	–	–		4 527 092	153 022	–	–	**4 680 114**
Высокая кредитоспособность	–	–		324 168	8 549 754	–	–	**8 873 922**
Устойчивая кредитоспособность	–	–		118 123	–	–	–	**118 123**
Средняя кредитоспособность	–	–		–	320 666	–	–	**320 666**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**1 735 467**	**7 073 905**	**2 912 080**	**7 272 270**	**9 023 442**	**370 222**	**868 365**	**29 255 751**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными и характеризуются высоким кредитным рейтингом.

Облигации ООО «Фабрика ИЦБ», дочерней организации АИЖК, были приобретены в декабре 2017 года. Информация по этой операции представлена в Примечании 36.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций раскрыта в Примечании 41.

11 Инвестиции в ассоциированные организации

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Райффайзен Лайф	526 122	336 604
Итого инвестиции в ассоциированные организации	**526 122**	**336 604**

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на 1 января		**336 604**	**2 289 714**
Прекращение признания инвестиции в ассоциированную организацию в связи с приобретением дочерней организации	40	–	(2 202 771)
Дивиденды полученные		(76 126)	(137 025)
Доля в финансовом результате ассоциированных организаций в отчетном периоде		265 644	386 686
Балансовая стоимость на 31 декабря		**526 122**	**336 604**

Ниже представлена информация о долях участия Группы в основных ассоциированных организациях:

	2018 г.		2017 г.	
Название	**% доли участия (% прав голоса, если отличается)**	**Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)**	**% доли участия (% прав голоса, если отличается)**	**Место ведения деятельности (страна регистрации, если отличается)**
Райффайзен Лайф	25%	Российская Федерация	25%	Российская Федерация

Передача контроля над ООО «Райффайзен-Лизинг» Банку произошла 25 октября 2017 года. Подробная информация представлена в Примечании 40.

В следующей таблице представлена обобщенная финансовая информация по существенным ассоциированным организациям по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Райффайзен Лайф**
Оборотные активы	2 407 789
Внеоборотные активы	19 979 888
Краткосрочные обязательства	705 756
Долгосрочные обязательства	20 038 354
Выручка	7 322 997
Прибыль за год	1 062 575
Итого совокупный доход	322 424
Денежные потоки от операционной деятельности	4 017 350
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(3 603 934)
Денежные потоки от финансовой деятельности	(325 500)

11 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

В следующей таблице представлена обобщенная финансовая информация по существенным ассоциированным организациям по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Райффайзен Лайф**
Оборотные активы	1 865 939
Внеоборотные активы	15 404 689
Краткосрочные обязательства	827 999
Долгосрочные обязательства	14 771 488
Выручка	5 794 281
Прибыль за год	538 540
Итого совокупный доход	759 563
Денежные потоки от операционной деятельности	3 518 090
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	(3 283 163)
Денежные потоки от финансовой деятельности	(585 900)

12 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Программное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.		**11 147 677**	**8 709 710**	**1 472 570**	**9 854 980**	**435 012**	**31 619 949**
Накопленный износ и амортизация		(1 909 992)	(6 815 396)	(1 246 285)	(6 910 611)	–	**(16 882 284)**
Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.		**9 237 685**	**1 894 314**	**226 285**	**2 944 369**	**435 012**	**14 737 665**
Поступления		88 046	814 660	264 406	1 941 325	838 071	**3 946 508**
Переводы		3 097	129 854	1 699	339 421	(474 071)	**–**
Амортизационные отчисления	28	(303 915)	(727 351)	(103 337)	(2 043 670)	–	**(3 178 273)**
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(64 457)	(607 306)	(29 757)	(734 316)	(120 494)	**(1 556 330)**
Выбытия (накопленный износ и амортизация)		675	580 790	29 757	443 123	–	**1 054 345**
Повышение стоимости в течение финансового года		(61 372)	–	–	–	–	**(61 372)**
Эффект от приобретения дочерней организации – первоначальная стоимость		–	6 410	–	79 198	–	**85 608**
Эффект от приобретения дочерней организации – накопленный износ и амортизация		–	(6 069)	–	(24 126)	–	**(30 195)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		**8 899 759**	**2 085 302**	**389 053**	**2 945 324**	**678 518**	**14 997 956**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.		**11 174 363**	**9 046 918**	**1 708 918**	**11 401 410**	**678 518**	**34 010 127**
Накопленный износ и амортизация		(2 274 604)	(6 961 616)	(1 319 865)	(8 456 086)	–	**(19 012 171)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.		**8 899 759**	**2 085 302**	**389 053**	**2 945 324**	**678 518**	**14 997 956**
Поступления		80 276	1 161 904	158 065	1 420 498	240 070	**3 060 813**
Накопленный износ и амортизация	28	(271 303)	(703 778)	(117 049)	(1 892 480)	–	**(2 984 610)**
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(386 165)	(165 261)	(11 348)	(223 616)	(449 340)	**(1 235 730)**
Выбытия (накопленный износ и амортизация)		115 623	149 935	7 461	214 887	–	**487 906**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		**8 438 190**	**2 528 102**	**426 182**	**2 464 613**	**469 248**	**14 326 335**
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.		**10 868 474**	**10 043 561**	**1 855 635**	**12 598 292**	**469 248**	**35 835 210**
Накопленный износ и амортизация		(2 430 284)	(7 515 459)	(1 429 453)	(10 133 679)	–	**(21 508 875)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		**8 438 190**	**2 528 102**	**426 182**	**2 464 613**	**469 248**	**14 326 335**

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и программное обеспечение. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

13 Производные инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	24 524 801	17 880 809
- Валютно-процентные свопы	*14 342 361*	*15 310 659*
- Валютные свопы	*10 006 865*	*2 180 176*
- Валютные опционы	*96 024*	*9 893*
- Валютные форварды	*79 551*	*380 081*
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 642 931	3 393 979
- Процентные свопы	*3 642 931*	*3 393 979*
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	5 459 025	3 808 675
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	1 514 781	546 005
Торговая дебиторская задолженность	842 076	630 421
Прочее	499 752	411 509
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	**36 483 366**	**26 671 398**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при его наличии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого (см. Примечание 32).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 38. Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по географическому признаку, срокам погашения и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Информация в отношении взаимозачета представлена в Примечании 35.

14 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Предоплата за услуги и оборудование	2 291 180	1 019 622
Обеспечение, перешедшее в собственность Группы	935 214	946 814
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	69 459	79 317
Прочее	188 035	138 475
Итого прочие активы	**3 483 888**	**2 184 228**

14 Прочие активы (продолжение)

Обеспечение, перешедшее в собственность Группы, представляет собой объекты недвижимости и прочие активы, полученные Группой в счет погашения просроченных кредитов. В данный момент Группа оценивает возможность продажи данных активов. Балансовая стоимость обеспечения, перешедшего в собственность Группы, за вычетом накопленных убытков от обесценения составляет 935 214 тыс. руб. (2017 г.: 946 814 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года оборотная часть нефинансовых активов составляла 3 483 888 тыс. руб. (2017 г.: 2 184 228 тыс. руб.).

15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже приведены основные классы внеоборотных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Основные средства	221 537	59 728
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**221 537**	**59 728**

Группа активно ведет действия по продаже данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2018 года.

16 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	15 633 240	14 824 830
Краткосрочные депозиты других банков	7 871 510	1 931 006
Долгосрочные депозиты других банков	735 372	827 542
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с прочими финансовыми организациями	704 637	–
Кредиты ЦБ РФ	8 996 553	1 120 580
Итого средства других банков	**33 941 312**	**18 703 958**

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 38.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 8 113 120 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0) по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным однодневными ценными бумагами по ставке 8,75 процента годовых. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед ЦБ РФ, составила 8 134 514 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0). См. Примечание 38. По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 883,433 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0) по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным поручительством.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали обязательства в сумме 704 637 тыс. руб. (2017 г.: 0 тыс. руб.) по договорам РЕПО. См. Примечания 7, 10 и 34. На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 741 506 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Информация в отношении взаимозачета представлена в Примечании 32.

17 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	766 244	670 561
- Срочные депозиты	1 012 297	160 710
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	216 381 498	172 546 123
- Срочные депозиты	187 509 075	74 154 821
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	353 574 577	272 222 933
- Срочные депозиты	113 159 714	122 775 148
Итого средства клиентов	**872 403 405**	**642 530 296**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018 г.		2017 г.	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Физические лица	466 734 291	53,50%	394 998 081	61,48%
Недвижимость	80 601 079	9,24%	53 368 328	8,31%
Торговля	75 178 676	8,62%	60 459 892	9,41%
Производство	72 674 678	8,33%	49 344 477	7,68%
Финансовые услуги	54 650 712	6,26%	30 686 136	4,78%
Горнодобывающая промышленность	48 737 115	5,59%	11 862 273	1,85%
Транспорт и связь	44 910 756	5,15%	24 072 642	3,75%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 550 240	0,64%	2 140 745	0,33%
Прочее	23 365 858	2,67%	15 597 722	2,41%
Итого средства клиентов	**872 403 405**	**100,00%**	**642 530 296**	**100,00%**

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 110 504 551 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 46 455 802 тыс. руб.), или 12,7% (2017 г.: 7,2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 4 377 543 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 3 919 976 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 34.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов включали депозиты в сумме 2 477 067 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 4 028 229 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 34.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 38.

Анализ средств клиентов по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

17 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	466 734 291	394 998 081
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	289 045 665	163 986 421
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	64 673 662	48 081 136
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	50 171 246	34 633 387
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 778 541	831 271
Итого средства клиентов	**872 403 405**	**642 530 296**

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	–	6 090 576
Векселя	42 047	36 029
Облигации, выпущенные на внешнем рынке	–	110 848
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**42 047**	**6 237 453**

11 июня 2018 года Группа погасила облигации серии БО-2, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 6 000 000 тыс. руб.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 38.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32.

19 Срочные заемные средства от материнского банка

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Субординированные кредиты от материнского банка	36 949 036	30 946 996
Итого срочные заемные средства от материнского банка	**36 949 036**	**30 946 996**

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае разрешения от кредитора и ежегодного разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от материнского банка в сумме 228 160 тыс. долл. США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

19. Срочные заемные средства от материнского банка (продолжение)

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от материнского банка приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 38.

Анализ срочных заемных средств от материнского банка и прочих финансовых организаций по географическому признаку, структуре валют, ликвидности и процентной ставке представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

20 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г.**	**31 декабря 2018 г.**
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	14 463 348	5 865 466
- Валютно-процентные свопы	*7 480 934*	*3 180 694*
- Валютные свопы	*6 316 956*	*2 608 641*
- Валютные форварды	*568 835*	*64 647*
- Валютные опционы	*96 623*	*11 484*
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	–	4 936 482
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	1 905 513	2 867 331
- Процентные свопы	*1 905 513*	*2 867 331*
Короткая позиция по торговым активам	5 065 216	2 313 135
Прочие начисленные расходы	3 740 060	1 765 774
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 667 576	268 700
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	878 047	1 518 570
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	221 163	179 467
Расчеты по конверсионным операциям	161 619	109 878
Торговая кредиторская задолженность	116 538	150 568
Прочее	268 868	213 698
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	**28 487 948**	**20 189 069**

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера раскрыты в Примечании 34.

Информация по справедливой стоимости производных инструментов и прочих финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 38.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, по географическому признаку и ликвидности представлен в приложении 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Информация в отношении взаимозачета представлена в Примечании 35.

21 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Начисленные премии сотрудникам	4 097 987	3 471 862
Резервы под обязательства и отчисления	1 546 067	1 677 316
Обязательства по закупке оборудования	–	565 911
Прочий отложенный комиссионный доход	875 533	420 619
Налоги, кроме налога на прибыль	487 127	551 777
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	66 022	58 775
Прочее	96 115	86 406
Итого прочие обязательства	**7 168 851**	**6 832 666**

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 7 168 851 тыс. руб. (2017 г.: 6 832 666 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на 1 января	**1 677 316**	**956 857**
Эффект от приобретения дочерней организации	–	96 481
Отчисления в резерв в течение года	98 621	945 563
Использование резерва	(126 858)	(255 342)
Восстановление резерва	(103 012)	(66 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря	**1 546 067**	**1 677 316**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании **Error! Reference source not found.**.

22 Акционерный капитал

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Количество акций в обращении, *тыс.*	Номинальная стоимость	Стоимость с учетом инфляции
На 1 января 2017 г.	36 565	36 711 260	43 268 888
На 31 декабря 2017 г.	36 565	36 711 260	36 711 260
На 31 декабря 2018 г.	36 565	36 711 260	36 711 260

По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2018 года Группа не получала взносов в капитал от акционеров.

В течение 2017 года Группа переклассифицировала эффект от гиперинфляции из акционерного капитала в нераспределенную прибыль в размере 6 557 628 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 тыс. руб. за акцию (2017 г.: 1 004 тыс. руб. за акцию) и обладают одинаковыми правами. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

23 Добавочный оплаченный капитал и прочие резервы

Добавочный оплаченный капитал представляет собой дополнительный взнос, сделанный акционером Банка.

На 31 декабря 2018 года добавочный оплаченный капитал в сумме 1 520 016 тыс. руб. представляет взносы акционеров в дополнение к средствам, перечисленным в счет покупки акций (2017 г.: 1 520 016 тыс. руб.).

Прочие резервы представляют собой разницу со справедливой стоимостью инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 года неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 88 343 706 тыс. руб. (2017 г.: 64 776 537 тыс. руб.).

24 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы юридическим лицам	27 176 998	25 633 850
Кредиты и авансы физическим лицам	35 214 701	30 131 243
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 674 105	434 107
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	3 941 498	4 126 952
Денежные средства и их эквиваленты	3 212 655	1 062 190
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 058 228	57 314
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	662 883	206 162
Средства в других банках	186 194	325 035
Прочие процентные доходы		
Процентные свопы	14 755 426	12 647 190
Валютные свопы	5 328 646	6 666 329
Валютно-процентные свопы	4 848 893	4 006 018
Торговые ценные бумаги	3 134 107	2 708 870
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 070 230	1 257 285
Итого процентные доходы	**104 264 564**	**89 262 545**
Процентные расходы		
Процентные свопы	14 648 491	12 942 637
Валютные свопы	13 028 176	7 320 165
Текущие/расчетные счета	6 175 928	5 400 504
Валютно-процентные свопы	4 739 485	3 504 542
Срочные депозиты юридических лиц	3 522 000	3 555 706
Срочные депозиты физических лиц	3 463 877	5 552 130
Срочные заемные средства от материнского банка	3 440 348	3 093 263
Срочные депозиты других банков	1 937 895	1 948 212
Выпущенные долговые ценные бумаги	304 532	694 077
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	236 479	408 756
Депозиты ЦБ РФ	120 554	101 637
Корреспондентские счета других банков	78 446	44 707
Процентные расходы от сделок РЕПО	17 940	11 397
Итого процентные расходы	**51 714 151**	**44 577 733**
Чистые процентные доходы	**52 550 413**	**44 684 812**

25 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	14 047 638	13 372 654
Комиссия по расчетным операциям	5 138 618	3 783 821
Комиссии агентам	1 901 650	2 018 493
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 865 029	1 635 560
Комиссия за управление активами клиентов	1 325 394	1 023 390
Комиссия по экспортным операциям	1 006 361	768 865
Комиссия по кассовым операциям	920 291	843 489
Комиссия по операциям с ценными бумагами	774 883	526 441
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	536 394	624 342
Комиссия по кредитным линиям	367 414	254 359
Доход от консультационных услуг	251 011	559 176
Прочее	601 141	437 785
Итого комиссионные доходы	**28 735 824**	**25 848 375**
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	9 370 319	8 384 284
Комиссия по расчетным операциям	500 068	367 459
Комиссия за агентские услуги	337 351	161 255
Комиссия по кассовым операциям	326 321	262 507
Комиссия по операциям с ценными бумагами	195 497	142 014
Комиссия по трансфертным платежам	105 327	71 223
Комиссия по кредитным линиям	35 586	39 492
Прочее	101 483	68 307
Итого комиссионные расходы	**10 971 952**	**9 496 541**
Итого чистые комиссионные расходы	**17 763 872**	**16 351 834**

26 Нереализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Валютные свопы	4 118 375	(4 236 598)
Валютные опционы	992	(591)
Валютные форварды	(804 719)	(529 581)
Процентные свопы	(199 704)	812 324
Валютно-процентные свопы	(5 584 740)	6 724 421
Итого нереализованных (расходов за вычетом доходов) / доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	**(2 469 796)**	**2 769 975**

27 Реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
Валютные опционы	37 982	45 757
Процентные свопы	66 200	(3 605)
Валютные фьючерсы	–	984
Фьючерсы на ценные бумаги	–	(5 090)
Индексные фьючерсы	(2 682)	–
Валютно-процентные свопы	(310 200)	–
Валютные форварды	(929 678)	1 518 222
Итого реализованные (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	**(1 138 378)**	**1 556 268**

28 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала		17 565 400	14 363 155
Отчисления на страхование вкладов		2 549 362	1 733 459
Реклама и маркетинг		2 422 294	1 560 899
Амортизация нематериальных активов	12	1 892 480	2 043 670
ИТ-услуги		1 782 538	1 262 651
Расходы на аренду		1 477 321	1 423 867
Расходы на содержание основных средств		1 181 527	1 377 268
Амортизация основных средств	12	1 092 130	1 134 603
Профессиональные услуги		690 253	817 634
Расходы на услуги связи		309 547	363 369
Налоги, кроме налога на прибыль		249 031	238 907
Расходы по охране		210 298	199 707
Расходы на отчисления в прочие резервы		–	757 855
Прочее		1 282 735	1 154 082
Итого административные и прочие операционные расходы		**32 704 916**	**28 431 126**

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 3 007 587 тыс. руб. (2017 г.: 2 451 868 тыс. руб.). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 1 941 148 тыс. руб. (2017 г.: 1 617 473 тыс. руб.). Резервы на премиальные выплаты работникам формируются ежемесячно по методу начисления.

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Группой за своих работников, в сумме 25 195 тыс. руб. (2017 г.: 85 690 тыс. руб.).

29 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах россйиских рублей)	2018 г.	2017 г.
Текущий налог	8 244 348	5 174 785
Отложенный налог	692 699	2 682 565
Возмещенный налог	(152 873)	–
Расходы по налогу на прибыль за год	**8 784 174**	**7 857 350**

29 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой прибыли или убытка, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2018 год, составляет 20% (2017 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли дочерних организаций, варьируется от 10% до 20% (2017 г.: от 10% до 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Прибыль до налогообложения	**42 523 419**	**37 000 376**
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	**8 504 684**	**7 400 075**
Налоговый эффект от доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	705 856	415 844
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(293 761)	(61 897)
- Возмещение в результате повторной подачи налоговой декларации за предыдущий период	(152 873)	–
- Не облагаемый налогом убыток от прочих юрисдикций, в которых происходит удержание налогов	(27 517)	(73 253)
- Прочее	47 785	176 581
Расходы по налогу на прибыль за год	**8 784 174**	**7 857 350**

29 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2018 г.**	**Восста-новлено/ (отнесено) на счета прибылей или убытков**	**Восста-новлено/ (отнесено) на прочий совокупный доход**	**31 декабря 2018 г.**
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 040 182)	58 093	–	(982 089)
Резерв под обесценение кредитов	(3 589 350)	(1 908 463)	155 582	(5 342 231)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	758 073	(852 493)	(7 755)	(102 175)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 690	(9 468)	–	3 222
Кредиты и авансы клиентам	2 378 535	946 774	–	3 325 309
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(2 508 398)	1 191 268	–	(1 317 130)
Резерв по обязательствам кредитного характера	53 740	279 476	–	333 216
Отложенные доходы/расходы	1 943 571	483 371	–	2 426 942
Начисления и прочее	1 145 263	(881 257)	(20 150)	243 856
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	**(846 058)**	**(692 699)**	**127 677**	**(1 411 080)**

29 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2017 г.**	**Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей или убытков**	**Приобретение дочерних организаций, находящихся под общим контролем**	**31 декабря 2017 г.**
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 093 538)	53 356		(1 040 182)
Резерв под обесценение кредитов	(1 121 040)	(2 554 571)	86 261	(3 589 350)
Переоценка торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам и к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 026 476	(268 403)		758 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 168	522		12 690
Кредиты и авансы клиентам	1 662 945	1 446 757	(731 167)	2 378 535
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(1 982 912)	(525 486)		(2 508 398)
Резерв по обязательствам кредитного характера	89 087	(35 347)		53 740
Отложенные доходы/расходы	2 034 637	(91 066)		1 943 571
Начисления и прочее	1 842 628	(708 327)	10 962	1 145 263
Чистый отложенный налоговый актив	**2 470 451**	**(2 682 565)**	**(633 944)**	**(846 058)**

29 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Влияние текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено влияние текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода:

	2018 г.		2017 г.			
(в тысячах российских рублей)	**Сумма до налого-обложения**	**Расходы по налогу на прибыль**	**Сумма до налого-обложения**	**Расходы по налогу на прибыль**	**Сумма до налого-обложения**	**Расходы по налогу на прибыль**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год	8 550	(1 710)	6 840	–	–	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 972	(5 194)	20 778	–	–	–
Прочий совокупный доход/ (расход)	**34 522**	**(6 904)**	**27 618**	**–**	**–**	**–**

30 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	**2018**	**2017**
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	4 168 004	28 885 153
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4 168 004)	(28 885 153)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	**–**	**–**
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	**114**	**790**

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- 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 организациям, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

(в) Оценка 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 «Основные положения учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (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 Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Корпоративные услуги	414 189 434	320 859 746
Розничные услуги	283 065 229	238 280 196
Собственные операции банка	428 770 424	274 073 239
Итого активы бизнес-подразделений	**1 126 025 087**	**833 213 181**
Корпоративные услуги	304 615 384	183 865 810
Розничные услуги	534 184 168	440 860 683
Собственные операции банка	141 457 401	95 081 077
Итого обязательства бизнес-подразделений	**980 256 953**	**719 807 570**

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

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные услуги	Розничные услуги	Собственные операции банка	Итого
Процентные доходы	26 234 607	37 913 907	39 530 991	**103 679 505**
Процентные расходы	(5 734 364)	(6 739 814)	(38 558 954)	**(51 033 132)**
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(9 518 544)	(792 048)	10 310 592	**–**
Чистый результат комиссионных операций	6 967 167	16 507 483	1 164 261	**24 638 911**
Резерв под обесценение кредитов	(1 186 897)	(2 103 782)	4 021	**(3 286 658)**
Результат торговых операций	573 548	317 600	923 240	**1 814 388**
Общехозяйственные и административные расходы	(5 914 725)	(24 568 088)	(1 524 500)	**(32 007 313)**
Прочий операционный доход/убыток	(1 148 234)	(13 583)	(280 658)	**(1 442 475)**
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	**10 272 558**	**20 521 675**	**11 568 993**	**42 363 226**
Налог на прибыль	–	–	–	**(8 784 174)**
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	**10 272 558**	**20 521 675**	**11 568 993**	**33 579 052**

31 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Корпоративные услуги**	**Розничные услуги**	**Собственные операции банка**	**Итого**
Процентные доходы	23 463 981	32 260 615	17 591 621	**73 316 217**
Процентные расходы	(5 997 250)	(7 701 000)	(17 558 761)	**(31 257 011)**
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(7 773 705)	1 066 519	6 707 186	**–**
Чистый результат комиссионных операций	5 948 562	14 762 445	207 591	**20 918 598**
Резерв под обесценение кредитов	(1 530 933)	(1 665 049)	1 771	**(3 194 211)**
Результат торговых операций	47 677	6 727	4 213 940	4 268 344
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(2 579)	–	71 287	**68 708**
Общехозяйственные и административные расходы	(4 879 890)	(20 828 015)	(983 331)	**(26 691 236)**
Прочий операционный доход/убыток	–	3 721	(1 053 916)	**(1 050 195)**
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	**9 275 863**	**17 905 963**	**9 197 388**	**36 379 214**
Налог на прибыль	–	–	–	**(7 749 792)**
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	**9 275 863**	**17 905 963**	**9 197 388**	**28 629 422**

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г.**	**31 декабря 2017 г.**
Капитальные затраты	**3 060 813**	**3 417 600**
Соотношение затрат и доходов	41,04%	41,38%
Средняя величина собственного капитала	131 084 054	116 232 081
Доходность на собственный капитал до налога	32,44%	31,83%
Доходность на собственный капитал после налога	25,74%	25,07%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

31 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г.**	**31 декабря 2017 г.**
Головной офис	427 444 359	274 071 045
Москва	385 771 483	332 031 629
Центральный регион	29 027 070	22 003 800
Северо-Запад	93 139 966	76 110 957
Сибирь	46 680 658	34 667 742
Юг	40 387 487	27 046 399
Урал	41 275 083	28 868 836
Волжский регион	62 298 981	38 412 773
Итого активы географических хабов	**1 126 025 087**	**833 213 181**
Головной офис	108 602 619	76 851 429
Москва	579 027 270	454 046 838
Центральный регион	26 920 877	11 574 635
Северо-Запад	121 841 465	97 612 600
Сибирь	56 924 670	19 737 039
Юг	27 165 553	19 521 884
Урал	26 843 485	13 799 981
Волжский регион	32 931 014	26 663 164
Итого обязательства географических хабов	**980 256 953**	**719 807 570**

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

31 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Головной офис**	**Москва**	**Централь-ный регион**	**Северо-Запад**	**Сибирь**	**Юг**	**Урал**	**Волжский регион**	**Итого**
Процентные доходы	39 422 720	32 451 144	3 366 348	9 191 580	5 167 489	4 369 177	3 831 019	5 880 028	**103 679 505**
Процентные расходы	(37 845 873)	(9 057 409)	(188 046)	(1 735 499)	(632 675)	(393 857)	(353 850)	(825 923)	**(51 033 132)**
Трансфертное ценообразование на ресурсы	9 118 246	646 384	(1 319 419)	(1 053 202)	(2 044 766)	(1 775 658)	(1 389 527)	(2 182 058)	**–**
Чистый результат комиссионных операций	283 538	13 329 991	1 201 705	4 496 536	1 275 636	1 361 726	1 106 126	1 583 653	**24 638 911**
Резерв под обесценение кредитов	8 521	(1 166 292)	(255 929)	(533 807)	(262 124)	(502 079)	(304 733)	(270 215)	**(3 286 658)**
Результат торговых операций	920 145	735 536	3 637	65 987	11 002	28 875	31 698	17 508	**1 814 388**
Общехозяйственные и административные расходы	(1 111 381)	(14 543 419)	(1 861 176)	(5 246 282)	(2 410 628)	(2 112 610)	(1 959 164)	(2 762 653)	**(32 007 313)**
Прочий операционный убыток	(1 442 475)	–	–	–	–	–	–	–	**(1 442 475)**
Итого результат географических хабов до налогообложения	**9 353 441**	**22 395 935**	**947 120**	**5 185 313**	**1 103 934**	**975 574**	**961 569**	**1 440 340**	**42 363 226**
Налог на прибыль	(8 784 174)	–	–	–	–	–	–	–	**(8 784 174)**
Итого результат географических хабов после налогообложения	**569 267**	**22 395 935**	**947 120**	**5 185 313**	**1 103 934**	**975 574**	**961 569**	**1 440 340**	**33 579 052**

31 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Головной офис**	**Москва**	**Централь-ный регион**	**Северо-Запад**	**Сибирь**	**Юг**	**Урал**	**Волжский регион**	**Итого**
Процентные доходы	17 360 992	28 715 228	2 766 143	7 702 387	4 355 310	4 219 479	3 415 391	4 781 287	**73 316 217**
Процентные расходы	(16 676 565)	(10 619 450)	(165 370)	(1 786 093)	(368 606)	(421 666)	(239 428)	(979 833)	**(31 257 011)**
Трансфертное ценообразование на ресурсы	5 563 908	2 625 615	(1 103 315)	(354 355)	(1 949 205)	(1 962 788)	(1 361 141)	(1 458 719)	**–**
Чистый результат комиссионных операций	(270 898)	12 235 697	950 790	3 726 674	1 053 362	1 072 365	880 658	1 269 950	**20 918 598**
Резерв под обесценение кредитов	2 274	(1 440 054)	(102 162)	(1 006 285)	(155 702)	(183 830)	(129 203)	(179 249)	**(3 194 211)**
Результат торговых операций	4 194 950	50 506	615	21 656	178	534	39	(134)	**4 268 344**
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	68 708	–	–	–	–	–	–	–	**68 708**
Общехозяйственные и административные расходы	(623 269)	(12 801 555)	(1 580 187)	(4 120 257)	(2 014 349)	(1 724 065)	(1 592 515)	(2 235 039)	**(26 691 236)**
Прочий операционный убыток	(1 050 195)	–	–	–	–	–	–	–	**(1 050 195)**
Итого результат географических хабов до налогообложения	**8 569 905**	**18 765 987**	**766 514**	**4 183 727**	**920 988**	**1 000 029**	**973 801**	**1 198 263**	**36 379 214**
Налог на прибыль	(7 749 792)	–	–	–	–	–	–	–	**(7 749 792)**
Итого результат географических хабов после налогообложения	**820 113**	**18 765 987**	**766 514**	**4 183 727**	**920 988**	**1 000 029**	**973 801**	**1 198 263**	**28 629 422**

31 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	**77 285 284**	**62 977 804**
Переклассификация процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций и чистых доходов от инвестиционной деятельности	–	3 089 532
Переклассификация комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(6 897 323)	(5 131 815)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(73 676)	509 882
Итого чистый процентный и комиссионный результат	**70 314 285**	**61 445 403**

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Итого результат сегмента	**33 579 052**	**28 629 422**
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	189 473	166 884
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(29 280)	346 720
Прибыль после налогообложения	**33 739 245**	**29 143 026**

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по отчетному сегменту	Переклас-сификация	Консолидация дочерних организаций и ассоции-рованной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	**103 679 505**	–	585 059	104 264 564
Процентные расходы	**(51 033 132)**	–	(681 019)	(51 714 151)
Чистый результат комиссионных операций	**24 638 911**	(6 897 323)	22 284	17 763 872
Резерв под обесценение кредитов	**(3 286 658)**	–	(992 394)	(4 279 052)
Результат торговых операций	**1 814 388**	6 897 323	(454 921)	8 256 790
Прибыль или (-) убыток от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	–	(65 351)	(65 351)
Амортизационные отчисления	**(2 984 610)**	–	–	(2 984 610)
Прочие административные расходы	**(29 022 703)**	–	585 132	(28 437 571)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	**–**	–	265 644	265 644
Прочий операционный доход/(убыток)	**(1 442 475)**	–	895 759	(546 716)
Налог на прибыль	**(8 784 174)**	–	–	(8 784 174)

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Итого по отчетному сегменту**	**Перекласс-ификация**	**Консолидация дочерних организаций и ассоции-рованной организации и прочее**	**Отражено в соответствии с МСФО**
Процентные доходы	**73 316 217**	16 032 503	(86 175)	89 262 545
Процентные расходы	**(31 257 011)**	(12 942 971)	(377 751)	(44 577 733)
Чистый результат комиссионных операций	**20 918 598**	(5 131 815)	565 051	16 351 834
Резерв под обесценение кредитов	**(3 194 211)**	(16 321)	21 261	(3 189 271)
Результат торговых операций	**4 268 344**	2 058 604	466 599	6 793 547
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	**68 708**	–	(28 403)	40 305
Амортизационные отчисления	**(3 171 959)**	–	(6 314)	(3 178 273)
Прочие административные расходы	**(23 519 277)**	–	(579 494)	(24 098 771)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	**–**	–	386 686	386 686
Прочий операционный доход/убыток	**(1 050 195)**	–	259 702	(790 493)
Налог на прибыль	**(7 749 792)**	–	(107 558)	(7 857 350)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

32 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всех существенных рисков, определенных в ходе ежегодной процедуры оценки рисков: кредитный риск (включая риск, связанный с повышенной концентрацией бизнеса), рыночный риск, риск изменения процентной ставки, риск ликвидности, операционный риск и макроэкономический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является обеспечение стабильного уровня риска и доходности в рамках экономического цикла.

Управление рисками осуществляется в соответствии с групповыми Директивами по управлению рисками Raiffeisen Bank International (RBI), требованиями ЦБ РФ, Европейской службы банковского надзора (EBA) и Европейского центрального банка (ЕЦБ).

Ответственность за деятельность по управлению рисками в Группе распределена между дирекцией по управлению рисками, комитетом по управлению активам и пассивами (ALCO), кредитным комитетом, комитетом по работе с проблемной задолженностью, комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Группы в рамках сферы ответственности, делегированной Наблюдательным советом и Правлением Группы, и в соответствии с Уставом Группы.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за следующее:

- подготовка внутренних документов на уровне Банка и Группы на основании нормативных требований ЦБ РФ и ЕВА и стандартах Банка по управлению рисками;
- определение, оценка, управление и контроль рисков, которым подвергается Банк;
- качественный и количественный анализ существенных рисков;
- независимый анализ финансовых и операционных рисков, включая риски, связанные с кредитной деятельностью Банка;
- независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- кредитный анализ заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- принятие, оценка, мониторинг и переоценка залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами;
- поддержка кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о его выдаче;
- подготовка кредитной документации и документации по залоговому обеспечению;
- мониторинг выполнения клиентами обязательств в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- управление процессами установления и мониторинга лимитов, передача на более высокий уровень случаев нарушений лимитов;
- управление проблемными активами;
- анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление рисками в процессе кредитования, андеррайтинга и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработка оценочных показателей;
- разработка и внедрение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- управление технологией и разработка стратегий взыскания просроченной задолженности по кредитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- разработка и управление статистическими моделями с целью принятия эффективных решений по заявкам на получение кредитов/ кредитным портфелям физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и существенным рискам;
- анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- управление экономическим капиталом;
- проведение стресс-тестирования; анализ результатов и подготовка отчетов;
- локальная валидация внутренних моделей оценки параметров кредитного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- проверка качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовка соответствующих отчетов;
- оценка потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизация соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дирекция по управлению рисками (продолжение)

- управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления ограничений;
- разработка и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координация работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- координация и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO)

Комитет по управлению активами и пассивами (ALCO) отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами комитета по управлению активами и пассивами являются следующие:

- 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
- разработка модели рыночных рисков и рисков ликвидности, утверждение параметров модели
- стратегические решения по управлению рыночными рисками и рисками ликвидности, вопросы концентрации кредитных и 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 о обязательствами и инвестиционной банковской деятельности.

Комитет по управлению активами и пассивами возглавляет председатель Правления Банка.

Правление Банка / кредитный комитет

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

Правление Банка делегирует свои полномочия расширенному кредитному комитету Банка, кредитному комитету и комитету по работе с проблемной задолженностью.

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка / кредитный комитет (продолжение)

Состав кредитного комитета определяется Правлением Банка с финальным утверждением Наблюдательным советом и состоит из представителей высшего руководящего звена Банка, включая председателя Правления и уполномоченных лиц со стороны дирекции по управлению рисками. Председателем кредитного комитета Банка является руководитель дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит соблюдение политики Банка по управлению рисками в целом.

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

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

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

Лимиты кредитования утверждаются в зависимости от рейтинга клиента, размера, типа и срока кредита. В случаях, когда запрошенный лимит превышает полномочия кредитного комитета / расширенного кредитного комитета, кредитная заявка после ее рассмотрения кредитным комитетом / расширенным кредитным комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету / исполнительному кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов материнского банка.

Наблюдательный совет / исполнительный кредитный комитет Банка и Правление материнского банка

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

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

Комитет по работе с проблемной задолженностью

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по работе с проблемной задолженностью (продолжение)

Комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию работы с проблемным активом, проверку проблемных заемщиков и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по Группе RBI в сумме до 10 миллионов евро;
- утверждать изменение сроков задолженности с внутренним лимитом задолженности по Группе RBI в сумме до 10 миллионов евро;
- утверждать новые лимиты или повышение лимитов с внутренним лимитом задолженности по Группе RBI в сумме до 10 миллионов евро, если новый лимит на 100% покрывается денежным депозитом - с лимитом по Группе RBI в сумме до 450 миллионов евро;
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года (при внутреннем лимите по Группе RBI до 10 миллионов евро);
- утверждать затраты, связанные с сопровождением проблемных кредитов, в сумме до 500 000 евро в течение финансового года;
- утверждать незначительные изменения внутренних лимитов задолженности по Группе RBI в сумме до 450 миллионов евро.

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

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

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

Решения, выходящие за рамки компетенции малого комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены комитетом по работе с проблемной задолженностью. Решения, выходящие за рамки компетенции комитета по работе с проблемной задолженностью, должны быть утверждены исполнительным кредитным комитетом и/или Наблюдательным советом Банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск Группы в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Группа управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне материнского банка. Система управления рисками Группы интегрирована в систему управления рисками материнского банка. Основные подходы и принципы управления рисками разрабатываются материнским банком. Также в структуру органов управления рисками Группы входит кредитный комитет ООО «Райффайзен Лизинг».

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основывается на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этих целей. Кредитные политики Банка и ООО «Райффайзен Лизинг» разрабатываются и утверждаются ежегодно. Основная задача кредитных политик – определять направления развития кредитного портфеля для обеспечения его качества. Кредитные политики включают в себя специальные критерии кредитования, целевые показатели и лимиты, соблюдение которых обязательно для подразделений.

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком. Рассматриваемое обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действительное право собственности, которое должно быть надлежащим образом оформлено и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции.
- Устойчивая внутренняя стоимость на период не менее максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно отслеживается и оценивается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения.
- Возможность реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране.
- Наличие небольшой корреляции или отсутствие корреляции между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения).

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами отдел управления и контроля за обеспечением кредитов Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние нормативные документы Группы. Список основных видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, коммерческой недвижимости, другие материальные активы, гарантии и поручительства, денежные средства, дебиторскую задолженность и прочие активы. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены недвижимостью и автомобилями соответственно.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними процедурами Банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения со следующей периодичностью:

- Объекты коммерческой и жилой недвижимости, оборудование, транспорт – ежеквартально.
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно.
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, не реже 1 раза в квартал.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика банка и ООО «Райффайзен Лизинг» утверждает и переоценивается ежегодно. Основная цель кредитной политики состоит в определении направления развития кредитного портфеля с целью повышения его качества. Кредитная политика включает критерии кредитования, цели и различные лимиты.

Группа анализирует кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, и стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым ("ОТС") операциям с производными финансовыми инструментами:

- Истребованием обеспечения с контрагентов по данным сделкам.
- Заключением сделок с более надежными контрагентами и также предполагает истребование обеспечения по данным сделкам.
- Получение гарантии по претензии залогового обеспечения от контрагентов высокого качества.
- Установлением лимита на необеспеченную (с учетом возможного роста требований) часть обязательств контрагента.

Группа также минимизирует риск контрагентов в отношении производных финансовых инструментов путем подписания Приложения о гарантийном обеспечении (в случаях, когда это возможно в соответствии с законодательством и на основании переговоров с клиентами).

Размещение обеспечения осущетсвляется, главным образом, по инструментам хеджирования и производным финансовым инструментам с клиентами Банка.

Переоценка стоимости производных финансовых инструментов и выставление контрагентам требований по внесению дополнительного обеспечения в связи с увеличением стоимости производных инструментов для Банка осуществляется Отделом риск менеджмента на финансовых рынках ежедневно.

Банк также осуществляет мониторинг корреляции кредитного качества контрагента и изменения объема требований к контрагенту. Сделки с положительной корреляцией проводятся в ограниченных объемах.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами учитывается при расчете дополнительных требований к капиталу по кредитному риску (КРС).

Банк придерживается консервативной политики установления лимитов по производным финансовым инструментам, по которым существует положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента. Особые андеррайтинговые критерии определяют более жесткие требования к качеству контрагента и структуре сделки. Лимиты устанавливаются, как правило, для хеджирования рисков клиентов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа получает прогнозные данные от независимых источников (внешние рейтинговые агентства, государственные организации, напр., центральный банк, и международные финансовые организации). Эксперты отдела по управлению кредитным риском определяют весовые коэффициенты для различных сценариев. В таблице представлена оценка ключевых прогнозных экономических переменных/допущений, используемых в каждом из экономических сценариев для расчета ОКУ. Данные за «Последующие годы» представляют собой долгосрочное среднее значение и не отличаются между сценариями по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Вероятность, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Реальный ВВП, %, в сравнении за год					
	Потенциальный прирост	25%	2.5	2.6	2.6
	Базовый сценарий	50%	1.5	1.5	1.3
	Снижение	25%	-1.6	-1.9	-2.6
Обменный курс долл. США / руб.					
	Потенциальный прирост	25%	66.2	65.8	66.4
	Базовый сценарий	50%	71.0	71.0	72.5
	Снижение	25%	80.0	80.8	84.0
Обменный курс евро /руб.					
	Потенциальный прирост	25%	73.8	78.1	82.8
	Базовый сценарий	50%	83.6	88.8	95.3
	Снижение	25%	91.5	97.3	105.2
Ср. ИПЦ, %, в сравнении за год					
	Потенциальный прирост	25%	3.8	3.1	2.5
	Базовый сценарий	50%	4.7	4.1	3.8
	Снижение	25%	6.6	6.2	6.2
Ставка за 3 м на денежном рынке, %					
	Потенциальный прирост	25%	7.2	6.7	6.2
	Базовый сценарий	50%	8.1	7.8	7.4
	Снижение	25%	10.5	10.4	10.4
Доходность облигаций за 10 лет в местной валюте, %					
	Потенциальный прирост	25%	8.8	8.7	6.7
	Базовый сценарий	50%	9.2	9.2	7.2
	Снижение	25%	10.1	10.2	8.4
Уровень безработицы, %					
	Потенциальный прирост	25%	4.3	4.2	4.6
	Базовый сценарий	50%	5.0	5.0	5.5
	Снижение	25%	6.4	6.6	7.3

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов согласно представленному выше описанию. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.		Отличное	Высокое	Хорошее	Удовлетво-рительное	Ниже стандартно-го качества	Обесце-нение	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	6	Этап 1	**9 835 747**	**168 695 859**	**8 727 112**	**7 408 465**	**12 774**	**19 734**	**–**	**194 699 691**
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	**–**	**2 024 397**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**2 024 397**
		Этап 2	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	–
		Этап 3	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	–
Кредиты клиентам – амортизированная стоимость	9		**1 893 179**	**200 475 638**	**279 768 544**	**173 174 638**	**11 905 535**	**21 284 750**	**929 174**	**689 431 458**
- Крупные предприятия		Этап 1	217 952	86 379 978	115 401 697	49 447 022	1 173 316	–	395 405	**253 015 370**
		Этап 2	–	52 358 162	20 762 098	5 449 728	1 531 097	–	118 771	**80 219 856**
		Этап 3	–	–	–	–	–	5 134 918	–	**5 134 918**
		ПСКО	–	–	–	–	–	4 885 302	–	**4 885 302**
- Кредиты среднему бизнесу и ММБ		Этап 1	–	6 043	14 227 402	56 087 222	1 658 753	–	408 150	**72 387 570**
		Этап 2	–	–	160 221	3 328 615	1 209 876	849	2 123	**4 701 684**
		Этап 3	–	–	–	–	1	2 319 729	4 725	**2 324 455**
		ПСКО	–	–	–	–	–	–	–	**–**
- Ипотечное кредитование		Этап 1	1 578 176	53 320 786	47 636 570	2 756 217	9 896	–	–	**105 301 645**
		Этап 2	97 051	879 166	4 977 584	3 385 986	1 367 927	–	–	**10 707 714**
		Этап 3	–	–	–	–	–	1 934 819	–	**1 934 819**
		ПСКО	–	20 980	66 319	45 366	28 100	252 656	–	**413 421**
- Прочие розничные кредиты		Этап 1	–	7 252 914	70 367 288	40 604 012	420 167	–	–	**118 644 381**
		Этап 2	–	257 609	6 169 079	12 064 197	4 499 158	–	–	**22 990 043**
		Этап 3	–	–	–	–	–	6 725 120	–	**6 725 120**
		ПСКО	–	–	286	6 273	7 244	31 357	–	**45 160**
Долговые инвестиционных ценные бумаги	10		**2 905 862**	**125 062 436**	**4 494 557**	**318 857**	–	–	–	**132 781 712**
- Переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Этап 1	–	105 624 726	4 494 557					**110 119 283**
		Этап 2	–	–	–	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
- Переоцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	2 905 862	5 936 857	–	318 857	–	–	–	**9 161 576**
		Этап 2	–	13 500 853	–	–	–	–	–	**13 500 853**
		Этап 3	–	–	–	–	–	–	–	–
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты/ Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов	34	Этап 1	9 600 703	173 950 588	145 694 962	49 796 468	736 075	–	245 934	**380 024 730**
		Этап 2	490	72 928 223	20 056 870	5 355 957	967 294	–	150	**99 308 984**
		Этап 3	–	–	–	–	–	262 666	–	**262 666**
Аккредитивы (импортные/экспортные)	34	Этап 1	345 026	880 342	4 553 576	4 862 814	–	–	4 373 863	**15 015 621**
		Этап 2	–	1 379 575	2 247 245	320 595	–	–	3 680	**3 951 095**
		Этап 3	–	–	–	–	–	34 977	–	**34 977**
Договоры финансовой гарантии	34	Этап 1	163 675	13 308 111	24 856 667	27 673 367	103 210	–	32 918	**66 137 948**
		Этап 2	391 999	11 032 439	10 693 899	665 736	44 161	–	–	**22 828 234**
		Этап 3	–	–	–	–	–	249 365	–	**249 365**
Итого			**25 136 681**	**769 737 608**	**501 093 432**	**269 576 897**	**13 769 049**	**21 851 492**	**5 585 719**	**1 606 750 878**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском корпоративного сегмента

Кредитный риск корпоративного сегмента регулируется Группой на двух основных уровнях: на портфельном уровне и на уровне каждого конкретного заемщика/группы связанных заемщиков.

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

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

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

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

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

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

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

- портфельный анализ, макроэкономический и отраслевой анализ, SWOT-анализ отдельных рынков и крупнейших корпораций;
- принцип отраслевой специализации при проведении кредитного анализа, использование различных подходов к анализу в зависимости от типа сделки и отраслевой принадлежности клиента (например, использование отдельной рейтинговой модели для анализа сделок проектного финансирования);
- тщательный и регулярный мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) финансового положения клиентов.

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском корпоративного сегмента (продолжение)

В Банке внедрена система выявления и предотвращения мошенничества в нерозничном кредитовании на всех этапах кредитного процесса, с использованием передовых практик Группы RBI.

Управление рисками в части финансовых институтов (т. е. банков, фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаних, дочерних компаний таких финансовых институтов и аналогичных предприятий), а также суверенных и субсуверенных заемщиков осуществляется посредством изучения, анализа и соблюдения стандартов, политики, принципов и инструментов управления материнского банка всеми бизнес-подразделениями, задействованных в процессе кредитования, а также в процессе ежедневного мониторинга соблюдения лимитов (в том числеконтроль лимитов кредитного риска в отношении казначейских операций и ценных бумаг в режиме реального времени) и в процессе подготовки отчетности.

Постоянный мониторинг ведется в отношении лимитов, установленных для контрагентов финансовых организаций Группы. Функция контроля включает мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, производным финансовым инструментам, операциям на денежном рынке и сделкам РЕПО (по контрагентам и эмитентам) и других коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг осуществляется в отношении величины риска, выплаченных денежных средств и внебалансовых обязательств.

В Группе функционирует система раннего предупреждения для контрагентов российских банков. Система основана на 14 сигналах, рассчитываемых на основе ежемесячной банковской отчетности (по РСБУ) и ежедневном мониторинге новостей о банках. Комбинация финансовых показателей и качественной информации формирует «EWS статус (включения в систему раннего предупреждения)»,», в случае ухудшения статуса разрабатываются корректирующие мероприятия. Также в случае серьезных макроэкономических событий проводится стресс-тестирование финансовых показателей.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

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

Стандарты риск-сегментации определены в директивах материнского банка, которые устанавливают общие правила, а также во внутренних нормативных документах головного офиса Группы, которые регламентируют правила присвоения риск-сегмента с учетом российской законодательной и экономической практики.

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

Рейтинговые модели

Для оценки кредитного риска на практике Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (здесь и далее – IRB), т.е. на рейтингах, которые банк рассчитывает самостоятельно. Используются разные процедуры классификации рисков (рейтинговые и скоринговые модели) в зависимости от класса активов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели (продолжение)

Согласно стандартам Базель III, банки, применяющие IRB подход, должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, оценивается ожидаемая вероятность дефолта (PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели. В рамках продвинутого подхода, основанного на внутренних рейтингах, оцениваются также показатели: величина кредитного требования; уровень потерь при дефолте; срок до погашения (по нерозничным активам).

В рамках Группы для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

1. *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов.

2. *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. *Страховые* – для компаний, занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования.

4. *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний.

5. *Суверенные государственные организации* – для центральных правительств и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран.

6. *Местные и региональные органы власти* – для органов государственной власти (на региональном уровне) и местного самоуправления, а также связанных с ними некоммерческих организаций государственного сектора.

7. *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов.

8. *Проектное финансирование* – для специализированного кредитования.

Кроме того, в рамках корпоративного класса активов выделяют две разновидности соответствующей рейтинговой модели:

- рейтинговая модель для стандартных корпоративных клиентов – CO4; и
- рейтинговая модель для крупных корпоративных клиентов – LCO1.

Обоснование применения той или иной модификации корпоративной модели производится с помощью двух критериев: суммы активов клиента и его валовой выручки, пороговые значения которых установлены на уровне материнского банка. Для того чтобы к клиенту класса «корпоративный» применялась LCO1 модель, соответствующие ему финансовые показатели должны удовлетворять обоим указанным условиям применения модели (превышение фактической выручки и суммы активов над установленными граничными значениями) в течение двух последовательных отчетных периодов (лет).

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Расчет рейтингов Группой производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для корпоративных клиентов, субъектов малого предпринимательства, местных и региональных органов власти и проектного финансирования присваиваются головным офисом Группы.

Инструменты присвоения рейтинга постоянно анализируются материнским банком и при необходимости обновляются. Группа регулярно проводит подтверждение используемых рейтинговых моделей и оценивает их прогнозную способность.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели (продолжение)

Процесс присвоения рейтинга клиентам/контрагентам Группы по моделям «Финансовые организации», «Страховые компании», «Суверенные государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды» централизован и осуществляется аналитиками материнского банка. Кредитные аналитики на местах также принимают непосредственное участие в анализе локальных клиентов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. При этом составленный локальный анализ проверяется аналитиками материнского банка, которые затем осуществляют скоринг и присваивают рейтинг.

Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям материнского банка.

Присвоение рейтинга клиентам по модели «Местные и региональные органы власти» полностью осуществляется локальными аналитиками АО «Райффайзенбанк Россия»

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговая модель для корпоративных клиентов и финансовых институтов разделяет кредитоспособность на 10 классов (9 недефолтных и 1 дефолтный), каждый класс (кроме дефолтного) имеет три дополнительных категории – A, B и C (всего 25 недефолтных категорий и 1 дефолтная). Рейтинговые модели в других классах нерозничных активов (коллективные инвестиционные фонды, страховые компании, местные и региональные органы власти, суверенные государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов, при этом рейтинговая модель «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют по три дополнительные категории; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов в соответствии с «надзорным подходом к распределению по критериям» Базеля II. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на анализе финансовых данных, а также на профессиональной экспертизе кредитных аналитиков. В рамках некоторых рейтинговых моделей контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также с использованием поведенческой информации по клиенту.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 12 категорий (девять категорий для клиентов, не находящихся в дефолте, одну категорию для клиентов, находящихся в дефолте, и одну категорию «без рейтинга»). По кредитным картам в 2015 году была утверждена отдельная категория для неактивных (неутилизированных) кредитных карт.

Шкала рейтингов Группы, представленная ниже, является единой для всех дочерних организаций материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, соответствующий определенному разряду рейтинговой шкалы каждой рейтинговой модели.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели (продолжение)

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Группы, основанная на вероятности дефолта:

Описание рейтинга	Рейтинг Группы для розничных клиентов	Рейтинг Группы для корпоратив-ных клиентов и финансовых организаций	Рейтинг Группы для субъектов малого предпринима тельства	Рейтинг Группы для суверенных государст-венных организаций, местных и региональ-ных органов власти	Рейтинг Группы для страховых организаций	Рейтинг Группы для коллектив-ных инвестицион-ных фондов	Рейтинг Группы для проектного финанси-рования
Минимальный риск	0,5	1A, 1B, 1C		A1	0,5	C1	
Отличная кредитоспособность	1,0	2A, 2B, 2C		A2	1,0	C2	6,1
Очень высокая кредитоспособность	1,5	3A, 3B, 3C		A3	1,5	C3	
Высокая кредитоспособность	2,0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2,0	C4	6,2
Устойчивая кредитоспособность	2,5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2,5	C5	
Средняя кредитоспособность	3,0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3,0	C6	6,3
Посредственная кредитоспособность	3,5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3,5	C7	
Низкая кредитоспособность	4,0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4,0	C8	6,4
Очень низкая кредитоспособность	4,5	9A, 9B, 9C	9B	C	4,5	C9	
Неисполнение обязательств	5,0	10	10	D	5,0	D	6,5

Оценка величины риска дефолта проводится по всем кредитным требованиям, подвергающимся кредитному риску.

Физические лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-физических лиц возникает при осуществлении операций непосредственно с физическими лицами. Заемщик может быть определен как физическое лицо, если он получает кредит в своих личных целях. Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Группа разработала процесс утверждения продукта, одобренный материнским банком.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Группа обычно соблюдает директивы, разработанные как для всей группы материнского банка, так и для Группы (как дочерней организации материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от следующего:

- соответствия клиента базовым условиям, установленным для каждого вида кредитных продуктов;
- данных скоринга клиента;
- финансового положения клиента (способности осуществлять платежи);
- результатов проверки безопасности;
- данных кредитной истории;
- и залогового обеспечения (в случае его наличия).

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Физические лица (продолжение)

Группа составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по винтажному анализу кредитного портфеля, отчет по уровню дефолта, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и отчетов по мошенничеству.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания Банком применяются следующее инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания. На более поздних стадиях просрочки Банк обращается в суд и сотрудничает с ФССП.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий микробизнеса разделяют следующие подразделения: отдел по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 60 дней), отдел по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 60 дней и выше) и, отдел по работе с просроченной задолженностью по ипотечным и автомобильным кредитам и группа реструктуризации. На поздних стадиях к процессу взыскания привлекается также служба экономической безопасности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и микробизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потенциальных потерь Банка по кредитам.

Кредитные лимиты

Группа контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и региональным и местным органам власти при помощи системы лимитов, разработанной материнским банком. Эти лимиты включают лимиты первичного риска (аккредитивы, лимиты на торговое финансирование, деривативные лимиты, лимиты на ценные бумаги, кредитные лимиты, лимиты на операции на денежном рынке, овердрафтные лимиты, лимиты на эмитента ценных бумаг), лимиты вторичного риска (лимиты на страховое покрытие) и расчетные лимиты. Лимиты устанавливаются на контрагента, если ему присвоен внутренний рейтинг. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. В дополнение каждое изменение лимитов сопровождается внутренним анализом контрагента. Лимиты утверждаются уполномоченными органами АО «Райффайзенбанк» и материнского банка. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, суверенных и субсуверенных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями материнского банка и Центрального Банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, суверенным и субсоверенным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, суверенных и субсоверенных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные лимиты (продолжение)

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам

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

Концентрация кредитного риска

Концентрация риска зависит от величины кредитного риска Банка и Группы и классифицируется следующим образом:

- Отраслевая концентрация.
- Региональная концентрация (в привязке к географическим зонам).
- Концентрация по размеру валютного риска (для операций в иностранной валюте).
- «Именная» концентрация (концентрация риска по физическим лицам и группам физических лиц).
- Концентрация по обеспечению (в отношении обеспечения, используемого Банком для минимизации риска).

Мониторинг риска концентрации кредитного риска осуществляется посредствам показателей склонности к риску, и показателей, установленных кредитной политикой Банка. Например, проводится оценка 10, 20 и 30 заемщиков с крупнейшей совокупной суммой выданных кредитов с целью мониторинга риска концентрации «на контрагента».

Рыночный риск

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

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

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Казначейство и Дирекция обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных комитетом по управлению активами и пассивами/комитетом по управлению рыночным риском/кредитным комитетом материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные материнским банком и утвержденные комитетом по управлению рыночным риском материнского банка.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны комитета по управлению активами и пассивами и комитета по рыночным рискам 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 в пределах одного 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 долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, расчет стоимости под риском, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимитов «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевые и валютные позиции, а также уменьшение экономической стоимости банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам материнского банка и Группы VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для казначейства Банка и Дирекции обслуживания корпоративных клиентов и инвестиционно-банковских операций согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются комитетом по управлению активами и пассивами, а после этого окончательно утверждаются комитетом материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Группа начала использовать 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (VaR) (продолжение)

Основные параметры новой модели:

- Гибридное моделирование (комбинация метода Монте-Карло и исторического метода).
- Валютный риск и риск изменений процентной ставки, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости).
- Основаны на двухлетней истории 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%. VaR является оценочными значением, связанным со стохастической 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.

Далее приводятся сводные данные VaR по валютному риску и риску изменения процентной ставки за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)		**31 декабря 2018 г.** ***VaR за 1 день***
Торговая книга	Валютный риск	17 446
	Риск изменения процентной ставки	44 849
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их диверсификации)	87 543
Банковская книга	Валютный риск	267
	Риск изменения процентной ставки	367 137
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их диверсификации)	413 043
Итого по Банку	**Валютный риск**	**17 660**
	Риск изменения процентной ставки	**404 613**
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их взаимозависимости)	**482 057**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стоимость с учетом риска (VaR) (продолжение)

Далее приводятся сводные данные VaR по валютному риску и риску изменения процентной ставки за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)		**31 декабря 2017 г.** *1-дневный VaR*
Торговая книга	Валютный риск	5 148
	Риск изменения процентной ставки	69 204
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их диверсификации)	51 403
Банковская книга	Валютный риск	18
	Риск изменения процентной ставки	358 671
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их диверсификации)	363 721
Итого по Банку	**Валютный риск**	**5 131**
	Риск изменения процентной ставки	**352 192**
	Валютный риск и риск изменений процентной ставки (включая эффект их взаимозависимости)	**372 968**

Процентный риск рассчитан без учета риска изменения кредитного спреда, при этом валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации) рассчитаны с учетом риска изменения кредитного спреда.

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 данные 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Стресс-тестирование (продолжение)

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 внутридневных 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым валютным 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 Управлением продаж и торговых операций на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется Отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Управление продаж и торговых операций 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 Российской торговой системе (РТС) и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

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

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 открытой валютной позиции (ОВП) в течение дня.

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен валютный риск Группы на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	132 916 129	65 096 337	26 775 513	1 137 634	**225 925 613**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	**8 645 070**
Торговые ценные бумаги	7 847 701	9 523 355	1 640 514	–	**19 011 570**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	–	741 506	–	–	**741 506**
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	**2 024 047**
Кредиты и авансы клиентам	516 737 893	119 093 788	37 575 447	31	**673 407 159**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	22 184 520	12 317 417	1 959 432	21 996	**36 483 365**
Инвестиционные ценные бумаги	130 571 583	9 835 172	–	–	**140 406 755**
Итого монетарные финансовые активы	**820 004 877**	**217 529 641**	**67 950 906**	**1 159 661**	**1 106 645 085**
Средства других банков	26 723 438	5 766 883	1 426 460	24 531	**33 941 312**
Средства клиентов	458 386 433	275 994 509	128 984 720	9 037 743	**872 403 405**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	**36 949 036**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	42 047	–	**42 047**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 798 145	13 577 223	2 097 433	15 147	**28 487 948**
Итого монетарные финансовые обязательства	**497 908 016**	**332 287 651**	**132 550 660**	**9 077 421**	**971 823 748**
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	**13 774 343**	**(2 562 369)**	**(1 157 224)**	**6 703**	**10 061 453**
Валютные производные инструменты	**(177 480 069)**	**111 851 975**	**67 690 839**	**7 998 708**	**10 061 453**
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	**130 842 449**	**(343 666)**	**4 248 309**	**74 245**	**134 821 337**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	118 654 535	33 396 966	9 246 815	4 023 255	**165 321 571**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	**6 137 337**
Торговые ценные бумаги	22 034 682	18 381 182	925 393	–	**41 341 257**
Средства в других банках	734 067	764 513	–	6 201 781	**7 700 361**
Кредиты и авансы клиентам	384 341 528	127 852 741	35 710 574	–	**547 904 843**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	23 999 819	1 429 757	807 973	433 849	**26 671 398**
Инвестиционные ценные бумаги	19 467 325	8 555 012	1 233 414	–	**29 255 751**
Итого монетарные финансовые активы	**575 369 293**	**190 380 171**	**47 924 169**	**10 658 885**	**824 332 518**
Средства других банков	7 977 952	2 197 666	8 309 709	218 631	**18 703 958**
Средства клиентов	392 998 488	158 808 471	83 193 902	7 529 435	**642 530 296**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	30 946 996	–	–	**30 946 996**
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 090 576	110 848	36 029	–	**6 237 453**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	16 559 500	3 104 862	446 246	78 461	**20 189 069**
Итого монетарные финансовые обязательства	**423 626 516**	**195 168 843**	**91 985 886**	**7 826 527**	**718 607 772**
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	**13 255 670**	**(1 530 277)**	**(64 967)**	**354 916**	**12 015 342**
Валютные производные инструменты	**(37 142 481)**	**4 266 186**	**47 331 147**	**(2 439 510)**	**12 015 342**
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	**101 344 626**	**1 007 791**	**3 334 397**	**37 932**	**105 724 746**

Представленные выше производные финансовые инструменты являются монетарными финансовыми активами или обязательствами, но отражены отдельно с целью продемонстрировать совокупный риск Группы.

Позиция Группа по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат по каждому контрагенту. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR для мониторингасо стороны материнского банка, используя евро в качестве базовой валюты, а на локальном уровне Банк проводит анализ чувствительности.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности показателей прибыли и убытка, а также капитала к возможным изменениям валютных курсов, действовавшим на отчетную дату, при условии неизменности всех прочих параметров:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г. Влияние на прибыль или убыток/капитал**
Укрепление доллара США на 20%	(68 733)
Ослабление доллара США на 20%	68 733
Укрепление евро на 20%	849 662
Ослабление евро на 20%	(849 662)
Укрепление доллара США / ослабление евро на 20%	780 929
Ослабление доллара США / укрепление евро на 20%	(780 929)

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2017 г. Влияние на прибыль или убыток/капитал**
Укрепление доллара США на 20%	201 558
Ослабление доллара США на 20%	(201 558)
Укрепление евро на 20%	666 879
Ослабление евро на 20%	(666 879)
Укрепление доллара США / ослабление евро на 20%	868 438
Ослабление доллара США / укрепление евро на 20%	(868 438)

В данной таблице приведен анализ чувствительности только по денежным остаткам, выраженным в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее консолидированное 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.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, из-за несоответствия активов и обязательств по срокам погашения/пересмотра процентных ставок активов и обязательств в различных валютах.

Отдел риск менеджмента на финансовых рынках устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок 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. Кроме того, Группа использует процентные свопы и валютно-процентные свопы в целях хеджирования риска процентной ставки.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Для целей управления процентным риском используются следующие инструменты:

- Заключение сделок процентный и валютно-процентный СВОП в целях хеджирования риска процентной ставки.
- Хеджирование фьючерсами на облигации (в отношении процентного риска Торгового портфеля).
- Формирование сбалансированной структуры баланса через внутреннее трансфертное ценообразование.
- Ограничение объема встроенных опционов в продукты Банка и их соответствующее ценообразование.

Риск изменения процентной ставки включает финансовые инструменты с фиксированной и плавающей процентной ставкой.

Если бы по состоянию на 31 декабря 2018 года процентные ставки в рублях были на 200 базовых пунктов ниже, а процентные ставки в долларах США и евро были на 1 базовый пункт ниже[1], то при неизменных прочих переменных экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 6 174 707 тыс. руб. выше, главным образом за счет более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базовых пунктов выше, то при неизменных прочих переменных экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 989 122 тыс. руб. ниже, главным образом за счет более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы по состоянию на 31 декабря 2017 года процентные ставки в рублях были на 200 базовых пунктов ниже, а процентные ставки в долларах США и евро были на 1 базовый пункт ниже[2], то при неизменных прочих переменных экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 501 233 тыс. руб. выше, главным образом за счет более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базовых пунктов выше, то при неизменных прочих переменных экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 5 633 545 тыс. руб. ниже, главным образом за счет 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 декабря 2018 года при неизменных прочих переменных:

(в тысячах российских рублей)	**Руб: 200 бп + Прочие: 200 бп +**	**Руб: 200 бп - Прочие: 1 бп -**[3]
Валютные форвардные контракты	(229 708)	(1 012 582)
Процентные свопы	(2 905 576)	262 633
Валютные свопы	(326 102)	371 711

[1] На 31 декабря 2018 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт 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.

[2] На 31 декабря 2017 года процентные ставки в СКВ (евро, долл. США) были снижены на 1 базовый пункт, поскольку уровень СКВ (евро, долл. США) на указанную дату не позволял уменьшить из на 200 базовых пунктов.

[3] На 31 декабря 2018 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 1 декабря 2017 года при неизменных прочих переменных:

(в тысячах российских рублей)	**Руб.: 200 бп + Прочие: 200 бп +**	**Руб: 200 бп - Прочие: 1 бп -**[4]
Валютные форвардные контракты	(2 477)	20 437
Процентные свопы	(407 512)	102 542
Валютные свопы	(181 144)	252 428

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в ряде случаев Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущих счетах конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки главным образом в результате кредитования и заимствования средств у клиентов.

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**Другие страны ЕС**	**Другие страны**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	208 510 460	6 780 388	827 917	9 806 848	**225 925 613**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	**8 645 070**
Торговые ценные бумаги	18 780 118	–	–	231 452	**19 011 570**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	**741 506**
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	**2 024 047**
Кредиты и авансы клиентам	654 695 276	1 469	8 870 307	9 840 107	**673 407 159**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	25 695 595	8 689 606	2 079 628	18 536	**36 483 365**
Инвестиционные ценные бумаги	137 501 130	–	2 905 625	–	**140 406 755**
Итого финансовые активы	**1 055 671 136**	**16 393 529**	**14 683 477**	**19 896 943**	**1 106 645 085**
Обязательства					
Средства других банков	27 449 707	1 458 399	3 494 289	1 538 917	**33 941 312**
Средства клиентов	850 087 789	743 161	17 721 536	3 850 919	**872 403 405**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	**36 949 036**
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 047	–	–	–	**42 047**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	18 397 386	9 519 080	530 551	40 931	**28 487 948**
Итого финансовые обязательства	**895 976 929**	**48 669 676**	**21 746 376**	**5 430 767**	**971 823 748**
Чистая балансовая позиция	**159 694 207**	**(32 276 147)**	**(7 062 899)**	**14 466 176**	**134 821 337**
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	**591 669 571**	**11 534 711**	**22 994 304**	**11 248 132**	**637 446 718**

[4] На 31 декабря 2017 года снижение процентных ставок на 1 базисный пункт 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.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы было четыре заемщика с существенной концентрацией риска на 31 марта 2018 года (31 декабря 2017 года: три заемщика).

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Россия**	**Австрия**	**Другие страны ЕС**	**Другие страны**	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	156 050 183	851 932	2 109 640	6 309 816	**165 321 571**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	**6 137 337**
Торговые ценные бумаги	41 064 523	–	–	276 734	**41 341 257**
Средства в других банках	734 067	764 513	6 201 781	–	**7 700 361**
Кредиты и авансы клиентам	534 528 196	840	7 498 804	5 877 003	**547 904 843**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	12 662 452	13 906 203	31 743	71 000	**26 671 398**
Инвестиционные ценные бумаги	23 914 760	689 316	2 912 081	1 739 594	**29 255 751**
Итого финансовые активы	**775 091 518**	**16 212 804**	**18 754 049**	**14 274 147**	**824 332 518**
Обязательства					
Средства других банков	3 737 212	9 041 524	5 710 907	214 315	**18 703 958**
Средства клиентов	628 323 605	1 229 197	9 444 376	3 533 118	**642 530 296**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	30 946 996	–	–	**30 946 996**
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 126 605	–	110 848	–	**6 237 453**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 121 887	11 053 162	12 462	1 558	**20 189 069**
Итого финансовые обязательства	**647 309 309**	**52 270 879**	**15 278 593**	**3 748 991**	**718 607 772**
Чистая балансовая позиция	**127 782 209**	**(36 058 075)**	**3 475 456**	**10 525 156**	**105 724 746**
Обязательства кредитного характера (Примечание 34)	**387 872 687**	**11 295 699**	**10 194 669**	**2 600 612**	**411 963 667**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2 не должен быть ниже 15% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года норматив составил 104,994% (31 декабря 2017 г.: Н2 равнялся 68,323%);
- норматив текущей ликвидности (Н3 не должен быть ниже 50% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года норматив составил 136,771% (31 декабря 2017 г.: Н3 равнялся 161,082%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4 не должен быть выше 120% согласно требованиям ЦБ РФ), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года норматив составил 48,552% (31 декабря 2017 г.: Н4 равнялся 45,856%);
- на 31 декабря 2018 года норматив краткосрочной ликвидности (Н26 не должен быть ниже 90% согласно требованиям ЦБ РФ), рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, лимита (лимитов) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий) и высоколиквидных активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов, к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств составил 177,67% (31 декабря 2017 г.: Н26 составил 142,02%).

Отдел риск менеджмента на финансовых рынках проводит мониторинг ежедневной позиции по ликвидности (в совокупности и для основных валют) и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом различных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отдел риск менеджмента на финансовых рынках также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Отчет 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/пересмотров лимитов ликвидности осуществляется подразделением, ответственным за контроль риска ликвидности - отделом риск менеджмента на финансовых рынках. Данное подразделение независимо от казначейства и дирекции обслуживания корпоративных клиентови инвестиционно-банковских операций. Отчетность по рискам ликвидности включает в себя:

- мониторинг соблюдения лимитов ликвидности;
- информацию о значениях регуляторных лимитов нормативов ликвидности (НКЛ);
- информацию о динамике отдельных статей баланса;
- данные по рискам концентрации по клиентам;
- 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.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется управлением продаж и торговых операций на рынках капитала.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	225 925 613	–	–	–	**225 925 613**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	**8 645 070**
Торговые ценные бумаги	19 011 570	–	–	–	**19 011 570**
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	741 506	–	–	–	**741 506**
Инвестиционные ценные бумаги	225 740 528	1 185 669	19 019 315	5 819 641	**251 765 153**
Средства в других банках	990 398	1 355 422	–	–	**2 345 820**
Кредиты и авансы клиентам	142 746 494	203 506 734	389 674 090	165 606 999	**901 534 317**
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- поступление средств	238 456 882	128 345 267	40 796 824	–	**407 598 973**
- отток средств	(230 760 979)	(117 678 448)	(36 902 228)	–	**(385 341 655)**
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	(1 769 686)	4 984 946	567 337	80 523	**3 863 120**
Прочие финансовые активы	8 315 634	–	–	–	**8 315 634**
Итого финансовые активы	**638 043 030**	**221 699 590**	**413 155 338**	**171 507 163**	**1 444 405 121**
Обязательства					
Средства других банков	33 333 079	393 704	1 123 610	–	**34 850 393**
Средства клиентов	806 413 439	63 645 378	4 949 393	21 954	**875 030 164**
Срочные заемные средства, полученные от материнского банка	961 861	2 898 274	34 220 177	9 303 812	**47 384 124**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 544	–	–	**42 544**
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- поступление средств	(206 538 517)	(107 392 042)	(27 988 267)	–	**(341 918 826)**
- отток средств	210 609 099	112 258 771	28 924 508	–	**351 792 378**
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	509 220	507 497	954 137	113 279	**2 084 133**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	637 446 718	–	–	–	**637 446 718**
Прочие финансовые обязательства	12 119 087	–	–	–	**12 119 087**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 494 853 986**	**72 354 126**	**42 183 558**	**9 439 045**	**1 618 830 715**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(856 810 956)**	**149 345 464**	**370 971 780**	**162 068 118**	**(174 425 594)**

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	165 321 571	–	–	–	**165 321 571**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	**6 137 337**
Торговые ценные бумаги	41 341 257	–	–	–	**41 341 257**
Инвестиционные ценные бумаги	21 219 529	302 096	7 662 692	1 556 965	**30 741 282**
Средства в других банках	6 950 873	764 513	–	–	**7 715 386**
Кредиты и авансы клиентам	139 149 250	169 059 968	301 406 531	145 956 441	**755 572 190**
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- поступление средств	160 289 054	67 082 469	33 758 742	13 632	**261 143 897**
- отток средств	(158 089 395)	(59 104 610)	(27 677 938)	(13 507)	**(244 885 450)**
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	(69 579)	2 549 215	1 040 803	83 332	**3 603 771**
Прочие финансовые активы	5 396 610	–	–	–	**5 396 610**
Итого финансовые активы	**387 646 507**	**180 653 651**	**316 190 830**	**147 596 863**	**1 032 087 851**
Обязательства					
Средства других банков	16 885 989	338 300	1 711 693	–	**18 935 982**
Средства клиентов	580 346 558	60 400 090	4 426 129	76 766	**645 249 543**
Срочные заемные средства, полученные от материнского банка	731 081	2 201 755	30 071 020	7 697 902	**40 701 758**
Выпущенные долговые ценные бумаги	309 873	6 171 924	37 285	–	**6 519 082**
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- поступление средств	(121 826 265)	(44 951 735)	(21 024 594)	–	**(187 802 594)**
- отток средств	122 937 440	46 998 226	23 310 533	–	**193 246 199**
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на нетто-основе	953 146	884 055	1 151 857	76 696	**3 065 754**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	411 963 667	–	–	–	**411 963 667**
Прочие финансовые обязательства	11 379 661	76 611	–	–	**11 456 272**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 023 681 150**	**72 119 226**	**39 683 923**	**7 851 364**	**1 143 335 663**
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	**(636 034 643)**	**108 534 425**	**276 506 907**	**139 745 499**	**(111 247 812)**

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства надежности данного портфеля.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 38 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по контрактным срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения на основе балансовой стоимости активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
31 декабря 2018					
Денежные средства и их эквиваленты	225 925 613	–	–	–	**225 925 613**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	**8 645 070**
Торговые ценные бумаги	19 011 570	–	–	–	**19 011 570**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	**741 506**
Средства в других банках	921 981	1 102 066	–	–	**2 024 047**
Кредиты и авансы клиентам	108 536 213	168 148 992	298 232 293	98 489 661	**673 407 159**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	15 624 170	15 279 004	5 359 312	220 879	**36 483 365**
Инвестиционные ценные бумаги	113 430 915	4 812 203	17 248 153	4 915 484	**140 406 755**
Итого финансовые активы	**492 837 038**	**189 342 265**	**320 839 758**	**103 626 024**	**1 106 645 085**
Средства других банков	32 563 448	336 335	1 041 529	–	**33 941 312**
Средства клиентов	122 775 894	254 692 195	407 595 759	87 339 557	**872 403 405**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	27 841 716	9 107 320	**36 949 036**
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	–	**42 047**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 420 434	12 015 146	4 435 633	616 735	**28 487 948**
Итого финансовые обязательства	**166 759 776**	**267 085 723**	**440 914 637**	**97 063 612**	**971 823 748**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	**326 077 262**	**(77 743 458)**	**(120 074 879)**	**6 562 412**	**134 821 337**
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	**326 077 262**	**248 333 804**	**128 258 925**	**134 821 337**	

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	165 321 571	–	–	–	**165 321 571**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 137 337	–	–	–	**6 137 337**
Торговые ценные бумаги	41 341 257	–	–	–	**41 341 257**
Средства в других банках	6 935 848	764 513	–	–	**7 700 361**
Кредиты и авансы клиентам	105 562 353	136 498 263	221 191 847	84 652 380	**547 904 843**
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 739 742	9 734 496	8 071 356	125 804	**26 671 398**
Инвестиционные ценные бумаги	21 054 654	–	6 745 006	1 456 091	**29 255 751**
Итого финансовые активы	**355 092 762**	**146 997 272**	**236 008 209**	**86 234 275**	**824 332 518**
Средства других банков	16 858 338	277 493	1 568 127	–	**18 703 958**
Средства клиентов	56 159 085	201 735 616	373 495 668	11 139 927	**642 530 296**
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	23 331 299	7 615 697	**30 946 996**
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 317	6 037 479	36 657	–	**6 237 453**
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 234 677	4 236 641	3 576 602	141 149	**20 189 069**
Итого финансовые обязательства	**85 415 417**	**212 287 229**	**402 008 353**	**18 896 773**	**718 607 772**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 г.	**269 677 345**	**(65 289 957)**	**(166 000 144)**	**67 337 502**	**105 724 746**
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	**269 677 345**	**204 387 388**	**38 387 244**	**105 724 746**	

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства реализуемости и приемлимости к отношении данного портфеля.

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

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

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков, возникающих вследствие отсутствия либо ненадлежащего ведения внутренних процессов, системного сбоя, ошибок персонала или внешних событий. Данное определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски. Группа RBI и Банк рассматривают операционные риски как отдельный класс рисков и считают, что управление операционным риском является комплексным процессом, сопоставимым с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с Базельскими документами, управление операционным риском подразумевает его идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/снижение. В настоящее время Банк применяет усовершенствованный подход к оценке (AMA) для определения требований к капиталу, необходимому для покрытия возможных убытков от реализации операционного риска.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой RBI, определены в официальных методологических документах Банка под названием «Комплект методологических документов по применению усовершенствованного подхода к управлению операционным риском», разработанных на основе директив материнского банка (RBI), российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Данные документы определяют функции и обязанности по управлению операционным риском в Банке. Нормативные требования ЦБ РФ в отношении управления операционным риском регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и эффективном подходе к управлению операционным риском.

Политика и указания по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности в части операционных рисков во всей Группе, увеличения эффективности управления операционным риском и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований.

Управление

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены подробные требования и инструкции.
- Четко установлены функции и обязанности в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Исключения и эскалация определяют процесс передачи вопросов в более высокую инстанцию в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: в результате сбора и анализа этих данных возможно определить влияние случаев возникновения операционного риска и оценить эффективность систем внутреннего контроля.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность позволяют руководству получить полное представление об операционном риске, его причинах, событиях, обусловливающих возникновение риска, и уровне подверженности риску.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Цикл управления операционным риском

- Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками;
- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем существенным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение высококачественной и надежной оценки качественных и количественных параметров для эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

  Управление операционным риском, включающее:

  - избежание риска: отказ принимать участие в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
  - снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту случаев возникновения и размеры убытка до управляемого уровня;
  - передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в 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 процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

  - эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;
  - 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 регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- данные о внутренних и внешних убытках;
- бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

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 бизнес-подразделения. 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 входит 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.

Таким образом, управление операционным риском основывается на эффективном процессе мониторинга, который обеспечивает своевременное и надлежащее выявление и устранение недостатков в политике, процедурах и процессах. Это помогает значительно снизить потенциальную частоту и последствия значительных событий, которые могут привести к реальным убыткам. Тщательный мониторинг ключевых параметров и потенциальных последствий операционного риска производится на постоянной основе. Система постоянного направления отчетов руководству Банка позволяет обеспечить превентивное управление операционным риском, что включено в концепцию надлежащей практики Базельским комитетом.

32 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Макроэкономический риск

Макроэкономический риск определяется как риск потерь, связанных с ухудшением макроэкономической ситуации. К макроэкономическому риску относятся как прямые убытки от ухудшения экономической ситуации, так и ухудшение отдельных факторов риска. Целью оценки данного вида риска является обеспечение достаточной уровня капитала Группы во время экономического спада. Реализация макроэкономического риска находит отражение через прочие значимые для Группы виды риска (например, при ухудшении экономической ситуации могут иметь место потери, связанные с ухудшением кредитного качества заемщиков или негативной переоценки рыночных инструментов в портфеле), данному виду риска подвержены все операции Банка.

Оценка макроэкономического риска осуществляется на основе интегрированного стресс-тестирования, которое проводится ежегодно с целью оценки минимального размера внутреннего буфера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков при заданных макроэкономических сценариях.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2018 г.**	**31 декабря 2017 г.**
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РСБУ	118 096 107	97 295 681
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 285 145)	(1 995 398)
Субординированный долг	9 044 614	7 499 166
Итого капитал 1-го уровня	**125 855 576**	**102 799 449**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	11 063 043	13 702 970
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	18 698 948	13 357 668
Итого капитал 2-го уровня	**29 761 991**	**27 060 638**
Итого нормативный капитал	**155 617 567**	**129 860 087**

33 Управление капиталом (продолжение)

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	106 756 818	77 706 835
Итого капитал 1–го уровня до вычетов	**145 609 045**	**116 559 062**
За вычетом: отложенного налогового актива	–	–
Итого капитал 1–го уровня	**145 609 045**	**116 559 062**
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	16 802 273	18 461 541
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	235 627	824 797
Итого капитал 2-го уровня	**17 037 900**	**19 286 338**
Итого капитал	**162 646 945**	**135 845 400**

В течение 2018 и 2017 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Итого активы, взвешенные с учетом риска	**673 058 944**	**550 454 448**
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	24,17%	24,68%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

34 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность корректировки трансфертных цен и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (сделок между связанными сторонами и некоторых видов сделок между несвязанными сторонами), если цена сделки отличается от рыночной. Возможно, что с развитием правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

Российские правила трансфертного ценообразования ввели дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут оценивать дополнительные налоговые сборы по всем контролируемым сделкам (как внутренним, так и международным), включая, но не ограничиваясь, сделками со связанными сторонами, если они считают, что сделки оцениваются не на почтительном расстоянии. В связи с неопределенностью и отсутствием обширной практики применения российского законодательства о трансфертном ценообразовании нельзя полностью исключать, что российские налоговые органы могут попытаться оспорить применяемую банком методологию и уровень цен по “контролируемым” сделкам и начислить дополнительные налоговые обязательства, если банк не сможет продемонстрировать применение рыночных цен в “контролируемых” сделках. Влияние потенциального оспаривания налоговыми органами позиций банка в области трансфертного ценообразования не может быть надежно оценено. С 1 января 2017 года положения Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующие исполнение функций налогового агента с учетом выплат по отдельным видам доходов в пользу иностранных получателей, обязывают налоговых агентов осуществлять дополнительные операции и собирать документальное основание для обеспечения фактического права на такие доходы иностранной компании, получающей доходы от банка (являющейся бенефициарным собственником доходов). Принятие таких положений в целом связано с увеличением административной, а в некоторых случаях и налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

В настоящее время российское налоговое законодательство предусматривает применение концепции “бенефициар-владелец дохода” в отношении иностранных организаций, получающих доходы из российских источников, облагаемые налогом у источника в России. В целом внедрение этой концепции увеличивает административную, а в некоторых случаях и налоговую нагрузку на российских налогоплательщиков. В связи с тем, что вышеуказанные правила не применяются последовательно в отношении подтверждения фактического права иностранных субъектов на доход, возникает неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможного толкования российскими налоговыми органами. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Понятие “необоснованной налоговой выгоды” было внесено в Налоговый кодекс РФ восемнадцатаго июля 2017 года. Ранее понятие необоснованной налоговой выгоды вводилось только в российской судебной практике. Положения настоящей статьи устанавливают пределы возможности квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящее время не может быть дано никаких гарантий относительно того, какие именно последствия для банка может повлечь за собой принятие вышеуказанного закона.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств на общую сумму 11 691 тыс. руб. (2017 г.: 35 400 тыс. руб.). Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Договорные обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Менее 1 года	465 629	460 228
От 1 года до 5 лет	–	–
Итого обязательства по операционной аренде	**465 629**	**460 228**

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьему лицу получать от Группы выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма кредитного риска меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

В марте 2018 года Центральный банк Российской Федерации предоставил Групп кредитную линию в размере 19 млрд руб. сроком на один год. Группа не использовала данные средства по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	404 818 886	270 146 927
Гарантии выданные (безотзывные)	89 215 547	54 787 171
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	43 586 032	4 018 729
Импортные аккредитивы (безотзывные)	18 002 008	17 693 126
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	16 090 261	18 892 585
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	15 101 200	12 877 332
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	999 685	1 558 108
Обязательства кредитного характера до создания резерва	**587 813 619**	**379 973 978**
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	49 633 099	31 989 689
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	**637 446 718**	**411 963 667**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 667 576)	(268 700)
Итого обязательства кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	**635 779 142**	**411 694 967**

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, финансовые гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	**143 887**	**102 619**	**248 364**	**494 870**
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	27 467	(19 484)	(7 983)	**–**
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(15 946)	21 534	(5 588)	**–**
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1 252)	(5 420)	6 672	**–**
Чистая переоценка резервов под обесценение	189 006	778 708	166 310	**1 134 024**
Курсовые разницы	4 555	322	1 970	**6 847**
На 31 декабря 2018 г.	**347 717**	**878 279**	**409 745**	**1 635 741**

Движение резервов по обязательствам кредитного характера согласно МСФО (IAS) 37 за 2017 год включает создание резерва в размере 176 588 тыс. руб. Влияние от перевода в валюту предоставления отчетности составляет 135 тыс. руб. и относится к резервам по обязательствам кредитного характера, отраженным в доходах за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 66 022 тыс. руб. на 31 декабря 2018 года (2017 г.: 58 775 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)	**2018 г.**	**2017 г.**
Российские рубли	467 274 982	320 874 766
Доллары США	97 328 540	61 309 440
Евро	72 060 113	29 140 574
Прочее	783 083	638 887
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	**637 446 718**	**411 963 667**

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Договоры финансовой гарантии и аккредитивы			Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен-ные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	23 181 575	687 267	–	2 606 494	3 765 596	–	2 939 238	**33 180 170**
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	282 303 057	89 946 484	154	58 299 121	22 767 116	38 021	37 816 341	**491 170 294**
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	35 388 194	6 870 164	222 793	5 112 846	3 680	–	–	**47 597 677**
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	33 184 749	1 260 504	39 600	14 781 429	206 811	246 320	8 631 253	**58 350 666**
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 966 855	544 565	119	353 678	36 127	–	246 267	**7 147 611**
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	300	–	–	–	–	–	–	**300**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	**380 024 730**	**99 308 984**	**262 666**	**81 153 568**	**26 779 330**	**284 341**	**49 633 099**	**637 446 718**
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	(2 263)	(21)	–	(78)	(372)	–	(120)	**(2 854)**
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	(180 181)	(724 474)	–	(24 554)	(47 527)	(38 021)	(17 445)	**(1 032 202)**
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	(78 442)	(103 284)	(207 341)	(22 471)	(18)	–	–	**(411 556)**
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	(24 144)	(1 959)	–	(5 128)	(30)	(164 264)	(13 808)	**(209 333)**
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	(9 949)	(590)	(119)	(507)	(4)	–	(462)	**(11 631)**
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(294 979)	(830 328)	(207 460)	(52 738)	(47 951)	(202 285)	(31 835)	**(1 667 576)**
Итого условные и договорные обязательства	**379 729 751**	**98 478 656**	**55 206**	**81 100 830**	**26 731 379**	**82 056**	**49 601 264**	**635 779 142**

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера по сегментам составляют:

(в тысячах российских рублей)	**Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов**	**Финансовые гарантии и аккредитивы**	**Нефинансовые гарантии исполнения обязательств**	**Итого условные и договорные обязательства**
Договорные обязательства кредитного характера перед	19 814 266	5 658 475	1 295 486	**26 768 227**
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	220 787 836	55 944 609	25 452 532	**302 184 977**
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 867 065	3 941 637	–	**40 808 702**
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	23 130 842	8 194 917	5 038 386	**36 364 145**
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 334 959	298 767	203 285	**5 837 011**
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	605	–	–	**605**
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	**305 935 573**	**74 038 405**	**31 989 689**	**411 963 667**
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(183 517)	(58 180)	(27 003)	**(268 700)**
Итого условные и договорные обязательства	**305 752 056**	**73 980 225**	**31 962 686**	**411 694 967**

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

По состоянию на 31 декабря 2018 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 108 472 209 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 93 688 641 тыс. руб.). На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 0 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0 тыс. руб.). См. Примечание 35.

34 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 8 645 070 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 6 137 337 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года эквиваленты денежных средств в сумме 0 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 4 936 482 тыс. руб.) были ограничены для финансирования повседневной деятельности Группы. Данная сумма представляет собой незавершенные расчеты клиентов Группы. Группа отразила данную сумму в прочих финансовых обязательствах и исключит ее, как только будут выполнены все необходимые требования. См. Примечание 20.

Ниже представлена балансовая стоимость активов, переданных Группой в качестве обеспечения:

		31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
(в тысячах российских рублей)	**Прим.**	**Переданные активы**	**Соответствующее обязательство**	**Переданные активы**	**Соответствующе обязательство**
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	7, 16	741 506	704 637	–	–
Итого		**741 506**	**704 637**	**–**	**–**

По состоянию на 31 декабря 2018 года расчетная справедливая стоимость торговых ценных бумаг (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 19 753 076 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 41 341 257 тыс. руб.). На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 741 506 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 0 тыс. руб.). См. Примечание 16.

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включают эквиваленты денежных средств в сумме 108 472 209 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 93 688 641 тыс. руб.), фактически обеспеченные ценными бумагами, приобретенными по договорам покупки и обратной продажи («обратного РЕПО») со справедливой стоимостью 120 002 217 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 104 847 900 тыс. руб.). Обязательство передать ценные бумаги не признается в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2018 года.

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 19 322 207 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 7 299 959 тыс. руб.).

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, также включают производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы в сумме 6 436 820 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2 522 819 тыс. руб.), которые обеспечены гарантийными депозитами на сумму 1 354 905 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 915 614 тыс. руб.).

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	**(e)**	**c) – (d) – (e)**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	108 472 203	–	108 472 203	108 472 203	–	–
Гарантийные депозиты	1 354 905	–	1 354 905	1 354 905	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	19 322 207	–	19 322 207	–	5 334 999	13 987 208
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	**129 149 315**	**–**	**129 149 315**	**109 827 108**	**5 334 999**	**13 987 208**
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми организациями	704 637	–	704 637	704 637	–	–
Гарантийные размещения	5 334 999	–	5 334 999	5 334 999	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	6 436 820	–	6 436 820	–	1 354 905	5 081 915
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	**12 476 456**	**–**	**12 476 456**	**6 039 636**	**1 354 905**	**5 081 915**

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства, подлежащие зачету по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) – (b)	(d)	**(e)**	(c) – (d) – (e)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	93 688 641	–	93 688 641	93 688 641	–	–
Гарантийные депозиты	915 614	–	915 614	915 614	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	7 299 959	–	7 299 959	–	176 782	7 123 177
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	**101 904 214**	**–**	**101 904 214**	**94 604 255**	**176 782**	**7 123 177**
Обязательства						
Средства других банков						
Гарантийные размещения	176 782	–	176 782	176 782	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных и процентных производных финансовых инструментов	2 522 819	–	2 522 819	–	915 614	1 607 205
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения	**2 699 601**	**–**	**2 699 601**	**176 782**	**915 614**	**1 607 205**

36 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2018 года торговые ценные бумаги Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены корпоративными еврооблигациями в сумме 741 506 тыс. руб. (Примечание 7), в отношении которых действуют обязательства по выкупу ценных бумаг по предварительно установленной и фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости таких операций РЕПО раскрыта в Примечании 16.

Операции секьюритизации

Группа передала пул ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, с фиксированной процентной ставкой в сумме 1 010 896 тыс. руб. предприятиям специального назначения (см. Примечание 11). Данная дочерняя организация консолидируется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, и поэтому соответствующие портфели признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Договоры цессии

В течение 2018 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам (см. Примечание 9). Группа не имеет продолжающегося участия в данных активах и не сохранила риски и доходы по ним.

Группа передала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде, и в отношении которых Группа сохранила некоторую степень риска.

В декабре 2017 года Группа вместе с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), действуя через дочернюю организацию АИЖК, ООО «Фабрика ИЦБ» (ФИЦБ), организовала следующую операцию секьюритизации:

- Группа продала ФИЦБ портфель ипотечных кредитов физическим лицам на сумму 7 421 866 тыс. руб., признание которого Группа прекратила на основании условий сделки;
- ФИЦБ выпустила амортизирующие ценные бумаги, обеспеченные ипотечным залогом, на сумму 7 557 011 тыс. руб. (далее – «Облигации»). Облигации были выпущены одним траншем с окончательным первоначальным сроком погашения в апреле 2042 года. Облигации обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам, данные кредиты были приобретены ФИЦБ у Группы. Также облигации обеспечены гарантией АИЖК, которое также приняло на себя обязательство по приобретению непогашенных ипотечных кредитов по номинальной стоимости. Процентная ставка и амортизация по основной сумме в соответствии с Облигациями основывается на погашении ипотечных кредитов, которые обеспечивают Облигации.

37 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

37 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

		2018 г.		2017 г.	
(в тысячах российских рублей)	Прим.	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные договоры спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		11 207 968	1 831 160	1 956 413	6 630 702
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(10 774 631)	(27 910 488)	(14 685 433)	(2 499 855)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		178 745	10 520 274	6 054 250	1 586 367
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(12 796 211)	(5 016 210)	(3 179 291)	(3 074 766)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		2 180 920	146 817	3 708 080	712 697
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(8 865 286)	(10 396 402)	(1 532 594)	(4 352 219)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		159 088	3 521	272 875	110 958
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(33 307)	(1 223 216)	(88 220)	(265 699)
Чистая справедливая стоимость валютных договоров спот	13, 20	**(18 742 714)**	**(32 044 544)**	**(7 493 920)**	**(1 151 815)**
Валютные форвардные договоры и договоры своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		247 583 208	93 748 383	79 815 363	60 119 665
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(55 490 435)	(134 995 039)	(82 046 804)	(65 601 252)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		52 830 047	41 142 673	14 647 896	71 011 024
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(10 346 605)	(7 464 535)	(40 073 693)	(6 184 316)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		19 619 695	117 692 318	80 417 824	4 600 296
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(229 532 467)	(89 891 943)	(43 822 846)	(68 067 341)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		4 538 143	5 644 033	4 036 574	5 630 030
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		(372 456)	(717 138)	(2 920 138)	(3 029 579)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров своп	13, 20	**28 829 130**	**25 158 752**	**10 054 176**	**(1 521 473)**
Процентные свопы: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		7 736 560	4 586 587	3 141 705	2 837 772
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(6 088 376)	(5 500 983)	(2 953 124)	(3 424 932)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		86 077	–	(6 798)	–
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		101 009	–	12 075	–
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		8 954 964	7 475 605	7 680 019	3 847 875
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(7 147 303)	(8 466 722)	(4 479 898)	(6 128 046)
Чистая справедливая стоимость процентных свопов	13, 20	**3 642 931**	**(1 905 513)**	**3 393 979**	**(2 867 331)**

37 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г. Договоры с положительной справедливой стоимостью	2018 г. Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	2017 г. Договоры с положительной справедливой стоимостью	2017 г. Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютно-процентные свопы: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		52 364 125	–	44 035 531	9 503 101
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		–	(65 712 190)	(11 289 664)	(21 670 867)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		6 332 827	–	13 033 873	–
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(1 360 609)	(6 329 043)	–	(6 489 320)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 383 993	64 560 300	11 067 167	24 688 614
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(44 377 975)	–	(35 349 951)	(9 212 222)
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, выплачиваемая при расчете (-)		–	–	(6 186 296)	–
Чистая справедливая стоимость валютно-процентных свопов	13, 20	**14 342 361**	**(7 480 933)**	**15 310 660**	**(3 180 694)**
Чистая справедливая стоимость валютных опционов	13, 20	**96 024**	**(96 623)**	**9 893**	**(11 484)**
Итого чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		**28 167 732**	**(16 368 861)**	**21 274 788**	**(8 732 797)**

На 31 декабря 2018 года положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 96 024 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 9 893 тыс. руб.), при этом отрицательная справедливая стоимость составила 96 623 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 11 484 тыс. руб.).

На 31 декабря 2018 года общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 28 167 732 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 21 274 788 тыс. руб.) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 13). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 16 368 861 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 8 732 797 тыс. руб.) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 20).

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методик оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо (т.е., цены) или косвенно (т. е., на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. ненаблюдаемые исходные данные). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Еврооблигации Российской Федерации	6 873 564	–	–	**6 873 564**	8 784 036	–	–	**8 784 036**
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 002 195	–	–	**5 002 195**	4 227 092	–	–	**4 227 092**
- Корпоративные еврооблигации	4 669 502	–	–	**4 669 502**	11 428 814	–	–	**11 428 814**
- Корпоративные облигации	2 466 310	–	–	**2 466 310**	16 054 504	845 249	–	**16 899 753**
- Муниципальные облигации	–	–	–	**–**	1 562	–	–	**1 562**
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО								
Корпоративные еврооблигации	741 506	–	–	**741 506**	–	–	–	**–**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 806 188	–	–	**7 806 188**	7 073 905	–	–	**7 073 905**
- Муниципальные облигации	–	–	–	–	370 222	–	–	**370 222**
- Корпоративные облигации	–	–	–	–	971 682	153 957	–	**1 125 639**
- Корпоративные еврооблигации	–	–	–	–	1 610 474	–	–	**1 610 474**
- Казначейские облигации США	–	–	–	–	1 735 467	–	–	**1 735 467**
- Еврооблигации Российской Федерации	–	–	–	–	868 365	–	–	**868 365**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 624 726	–	4 494 557	**110 119 283**	–	–	7 474 387	**7 474 387**
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	18	132 829	**132 847**	–	–	106 877	**106 877**
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	–	24 524 801	–	**24 524 801**	–	17 880 809	–	**17 880 809**
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	–	3 642 931	–	**3 642 931**	–	3 393 979	–	**3 393 979**
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**133 183 991**	**28 167 750**	**4 627 386**	**165 979 127**	**53 126 123**	**22 273 994**	**7 581 264**	**82 981 381**

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого	31 декабря 2017 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	–	14 463 348	–	**14 463 348**	–	5 865 466	–	**5 865 466**
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	–	1 905 513	–	**1 905 513**	–	2 867 331	–	**2 867 331**
- Короткая позиция по торговым активам	5 065 216	–	–	**5 065 216**	2 313 135	–	–	**2 313 135**
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	**5 065 216**	**16 368 861**	**–**	**21 434 077**	**2 313 135**	**8 732 797**	**–**	**11 045 932**

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ***Обменные курсы спот и форвард.*** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ***Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).*** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ***Корректировки на кредитный риск.*** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.
- CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.
- ***Короткие продажи торговых активов*** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения несущественна.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 581 264	–	557 074	–	(3 643 781)	4 494 557
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	106 858	–	25 971	–	132 829
Итого финансовые активы Уровня 3	**7 581 264**	**106 858**	**557 074**	**25 971**	**(3 643 781)**	**4 627 386**
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	**7 581 264**	**106 858**	**557 074**	**25 971**	**(3 643 781)**	**4 627 386**

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Приобре-тения	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	7 581 264	7 581 264
Итого финансовые активы Уровня 3	**–**	**–**	**–**	**7 581 264**	**7 581 264**
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–
Итого финансовые обязательства Уровня 3	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	**–**	**–**	**–**	**7 581 264**	**7 581 264**

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		
(в тысячах российских рублей)	**Реализованная прибыль/ (убыток)**	**Нереализованная прибыль/ (убыток)**	**Реализованная прибыль/ (убыток)**	**Нереализованная прибыль/ (убыток)**	**Реализованная прибыль/ (убыток)**	**Нереализованная прибыль/ (убыток)**
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	557 074	–	**557 074**	–	–	**–**

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 4 494 557 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 7 581 264 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для «Агентства ипотечного жилищного кредитования» (АИЖК) представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 31 декабря 2018 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Методика оценки**	**Ненаблюдаемые исходные данные**	**Диапазон (средневзвешенная величина)**
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 494 557	Дисконтированные денежные потоки-	Ставка досрочного погашения	25,1-50,5% (37,9%)
			Премия за неотделимую опциональность	0,11-0,36% (0,35%)

Ставка дисконтирования составляет от 8,05%% до 9,14%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спрэде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 8 710 тыс. руб. ниже / 9 662 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

Если бы премия за опциональность была на 5,0% выше/ниже, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 967 тыс. руб. ниже / 968 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 132 829 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес-плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес-плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

(в тысячах российских рублей)	**Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**
Финансовые активы	**40 244**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–
Торговые ценные бумаги	40 244
Финансовые обязательства	**–**

(в тысячах российских рублей)	**Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**
Финансовые активы	**513 772**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 179
Торговые ценные бумаги	509 593
Финансовые обязательства	**–**

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)	**Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.**
Финансовые активы	**–**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**
Торговые ценные бумаги	**–**
Финансовые обязательства	**–**

(в тысячах российских рублей)	**Переводы с Уровня 1 на Уровень 2 за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.**
Финансовые активы	**190 656**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 957
Торговые ценные бумаги	36 699
Финансовые обязательства	**–**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 г.				
(в тысячах российских рублей)	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стомость**
Финансовые активы, отражаемые по амортизационной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	31 246 830	194 678 783	–	**225 925 613**	225 925 613
Средства в других банках	–	–	2 023 391	**2 023 391**	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	–	–	683 645 297	**683 645 297**	673 407 159
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	341 483 717	**341 483 717**	339 105 351
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	264 828 122	**264 828 122**	256 478 341
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	55 940 967	**55 940 967**	56 553 835
- Кредиты малому и среднему бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	21 392 491	**21 392 491**	21 269 632
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	19 293 666	2 963 345	–	**22 257 011**	22 481 283
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизационной стоимости					
Средства других банков	–	–	33 054 293	**33 054 293**	33 941 312
Средства клиентов	–	–	869 196 320	**869 196 320**	872 403 405
- Юридические лица	–	–	402 201 118	**402 201 118**	403 890 573
- Физические лица	–	–	465 217 180	**465 217 180**	466 734 291
- Государственные и общественные организации	–	–	1 778 022	**1 778 022**	1 778 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	**42 047**	42 047
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	38 757 753	**38 757 753**	36 949 036

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017				
(в тысячах российских рублей)	**Котировки на активном рынке (Уровень 1)**	**Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Метод оценки, не основанный на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стомость**
Финансовые активы, отражаемые по амортизационной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	26 677 494	138 644 077	–	**165 321 571**	165 321 571
Средства в других банках	–	7 700 361	–	**7 700 361**	7 700 361
Кредиты и авансы клиентам	–	–	556 879 623	**556 879 623**	547 904 843
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	287 339 427	**287 339 427**	284 769 990
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	216 768 607	**216 768 607**	210 504 738
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	35 478 427	**35 478 427**	35 396 613
- Кредиты малому и среднему бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	17 293 162	**17 293 162**	17 233 502
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	5 994 746	2 992 474	–	**8 987 220**	
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизационной стоимости					18 703 958
Средства других банков	–	18 724 227	–	**18 724 227**	642 530 296
Средства клиентов	–	642 708 089	–	**642 708 089**	246 700 944
- Юридические лица	–	246 703 190	–	**246 703 190**	394 998 081
- Физические лица	–	395 173 628	–	**395 173 628**	831 271
- Государственные и общественные организации	–	831 271	–	**831 271**	6 237 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	6 037 813	–	**6 037 813**	30 946 996
Срочные заемные средства от материнского банка	–	30 946 996	–	**30 946 996**	30 946 996

38 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру. По состоянию на 31 декабря 2017 года по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой справедливая стоимость равна балансовой.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- прочие активы и обязательства;
- кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок.

Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

39 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние организации материнского банка**	**Ассоциированные организации**	**Члены Правления**	**Прочие связанные стороны**
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	6 782 390	12 774	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка 0,00% годовых)	922 066	–	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,9-9,3% годовых)	–	–	–	249 014	–
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	129 363	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 694 364	1 076	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	526 122	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00-5,73% годовых)	1 561 080	379 280	–	–	116 368
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00-6,88% годовых)	–	–	366 072	–	–
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 8,49-11,41% годовых)	36 949 036	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 351 110	129	–	–	–
Прочие обязательства	167 896	–	–	751 026	181 483

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние организации материнского банка**	**Ассоциированные организации**	**Члены Правления**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	158 716	13 411	–	20 928	3 119
Прочие процентные доходы	12 405 610	14 361	–	–	–
Процентные расходы	(16 334 177)	(60 947)	(14 122)	–	–
Комиссионные доходы	125 338	94 250	8 897	–	4
Комиссионные расходы	(143 608)	(85)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	1 558 628	(79 219)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	34 306	(1 501)	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(10 066 465)	1 200	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(450 192)	(19)	–	(653 346)	(100 000)
Прочий операционный доход	4 096	–	6 360	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	265 644	–	–

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2018 года по операциям между связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 258 269	1 252 060	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 952 427	–	–	269 662
Неиспользованные кредитные линии	7 702 949	698 551	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	333 993 117	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	1 697 307	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	56 687 747	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	59 183 825	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 131 175)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	181 270 075	990 071	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	181 940 091	989 494	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(321 520)	1 033	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	2 194 063	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	95 092	–	–	–

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00-7,5% годовых)	839 627	33 206	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00-1,12% годовых)	764 513	6 201 781	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,50-10,20% годовых)	–	–	–	223 856	–
Инвестиционные ценные бумаги (договорная процентная ставка: 0,67% годовых)	689 316	–	–	–	–
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	254 475	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	13 906 521	937	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	336 604	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка 0,00-4,50% годовых)	9 338 144	414 329	–	–	23 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00-7,55% годовых)	–	–	275 633	–	–
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 7,75-10,60% годовых)	30 946 996	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: 6,11% годовых)	–	110 848	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 021 143	1 105	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–	685 911	163 760

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	**Материнский банк**	**Дочерние организации материнского банка**	**Ассоциированные организации**	**Члены Правления**	**Прочие связанные стороны**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	218 119	173 950	439 008	22 190	90 035
Прочие процентные доходы	10 468 515	170 670			
Процентные расходы	(12 950 614)	(12 151)	(75 269)	–	(152)
Комиссионные доходы	10 950	18 775	8 617	–	280
Комиссионные расходы	(104 240)	(41)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	823 177	(120 945)	324	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	5 225 778	11 842	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(331 051)	–	–	(622 713)	(127 320)
Прочий операционный доход	140	–	16 263	–	–
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	386 686	–	–

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 240 841	1 419 850	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	4 228 783	–	–	322 441
Неиспользованные кредитные линии	7 702 453	407 349	–	–
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	110 165 728	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	487 282	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	67 814 752	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	60 885 865	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	7 288 227	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	170 133 494	581 059	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	170 051 306	581 455	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	115 729	(168)	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	652 488	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 250	–	–	–

Компания Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2017 г.: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является компания Raiffeisen Bank International AG (2017 г.: Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2018 г.		2017 г.	
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	362 303	7 052	311 089	13 142
- Краткосрочные премиальные выплаты	290 470	743 974	309 274	663 612
- Расходы по обязательному социальному страхованию	72 145	122 678	49 855	108 260
- Выплаты Наблюдательному Совету	100 000	181 483	127 320	163 758
Выплаты, основанные на акциях				
- Выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами	573	–	2 350	9 159
Итого	**825 491**	**1 055 187**	**799 888**	**957 931**

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

40 Реорганизация Группы

В октябре 2017 года Группа приобрела оставшиеся 50% в ООО «Райффайзен-Лизинг» (ассоциированной организации) у компании Raiffeisen Leasing International GmbH, которая также находится под контролем Raiffeisen Bank International AG. В результате Группа стала единственным владельцем ООО «Райффайзен-Лизинг». Так как эта сделка представляла собой приобретение организации, находящейся под общим контролем, Группа применила метод учета предшественника, т.е. все приобретенные активы, обязательства и условные обязательства учитывались на основании существующей балансовой стоимости. Разница между балансовой стоимостью чистых активов и суммой вознаграждения за приобретение учитывается в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка нераспределенной прибыли в составе собственного капитала.

В следующей таблице представлены данные о стоимости по методу оценки организации-предшественника на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)	**Относимая стоимость по методу оценки организации-предшественника на дату приобретения**
Денежные средства и их эквиваленты	32
Средства в других банках (внутригрупповые)	1 158 756
Кредиты и авансы клиентам	8 950 889
Основные средства и нематериальные активы	55 413
Текущий актив по налогу на прибыль	25 989
Прочие финансовые активы	441 916
Прочие активы	4 622
Средства других банков (внутригрупповые)	(4 782 791)
Средства клиентов	(329 140)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	(633 943)
Прочие финансовые обязательства	(286 362)
Прочие обязательства	(118 431)
Приобретенные чистые активы дочерней организации	**4 486 950**
За вычетом: стоимости приобретения	(1 888 090)
За вычетом: ранее признанной инвестиции в ассоциированную организацию на дату приобретения	(2 202 771)
Реорганизация резерва Группы, учтенного в составе нераспределенной прибыли	**396 089**
Денежные средства и их эквиваленты приобретенной дочерней организации	32
За вычетом: денежного вознаграждения	(1 888 090)
Потоки денежных средств от приобретения дочерней организации	**(1 888 058)**

41 События после отчетной даты

22 февраля 2019 года были зарегистрированы изменения в структуре собственности Банка. Основным зарегистрированным акционером Банка является компания Raiffeisen Bank International AG, которой принадлежит 100,00% уставного капитала Банка (36 565 обыкновенных бездокументарных акций).

В марте 2019 года Общее собрание акционеров приняло решение выплатить дивиденды в размере 6 842 109 тыс. руб.