

Содержание

1	Существенная информация о кредитной организации.....	16
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	17
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	18
4	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	24
	4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	24
	4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	37
	4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	38
	4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	59
5	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	60
	5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	60
	5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	60
6	Сегментный анализ	82
7	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	88
8	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	90

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Райффайзенбанк» за 2014 год

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность» или «Пояснительная информация») за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей.

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

Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.04.2012 № 3292, лицензию Банка России от 23.11.2007 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11869X сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11870P сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.02.2012 № 11871Y сроком до 28.02.2017. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного Государственной корпорацией Агентства по страхованию вкладов.

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

В состав банковской группы, по которой Банком составляется консолидированная отчетность, включаются дочерние компании Банка: ООО «Райффайзен-Лизинг» и НПФ «Райффайзен». Юридический адрес: 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

В структуре Банка действует 7 филиалов (2013: 7 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 213 обособленных подразделений (2013: 197 обособленных подразделений).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по МСФО за 2014 год опубликована на сайте www.raiffeisen.ru.

Годовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 февраля 2015 г.

Годовая отчетность была утверждена к выпуску закрытым акционерным обществом «ПрайвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»).

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2014 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.

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки ВВВ-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки ВВ+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. 25 февраля 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг Банка до Вa2. Ключевая ставка рефинансирования Центрального банка снижена с 17,0% в год до 15,0% 30 января 2015 года.

После окончания отчетного года, на 31 января 2015 года обменный курс составлял 68,9 рублей за доллар США, а фондовый индекс РТС на 30 января 2015 года достиг 735 пунктов. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой 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.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012, Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком формирования резервов на возможные потери в АО «Райффайзенбанк». Данный документ составлен в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

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

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным Законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банка в качестве производных финансовых инструментов, исходя из сути и экономического смысла операции.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется на дату заключения Банком договора/сделки, являющихся производным финансовым инструментом, а также при выполнении правил и требований в отношении подтверждения сделок и полноты формирования документации, предусмотренных условиями ISDA/ISDA (для внебиржевых сделок) или бирж.

С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Оценка производных финансовых инструментов осуществляется на ежедневной основе.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т. п.).

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

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

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

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

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

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

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

В 2014 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

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.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет мотивированные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1) корректировка резервов по предстоящим выплатам работникам,
- 2) начисление отложенных налоговых активов.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года

В Учетную политику на 2015 год были внесены изменения, связанные с порядком проведения переоценки основных средств. Здания, сооружения и нежилые помещения подлежат переоценке, регулярность проведения которой устанавливается Банком, но не чаще, чем один раз в год. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банками. Отражение результатов оценки в расчете капитала осуществляется только после подтверждения ее результата со стороны внешней аудиторской компании.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Денежные средства	70 987 779	28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978	33 287 833
<i>В том числе обязательные резервы</i>	5 898 114	5 640 263
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 632 731	637 785
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	6 717 402	6 624 698
Средства в клиринговых организациях	414 231	292 153
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 489 007	63 206 701

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 31 декабря 2014 года данная сумма составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 830 478	14 076 282
Облигации российских кредитных организаций	5 141 829	19 540 479
Облигации иностранных компаний	4 308 791	5 359 405
Облигации российских организаций	3 710 244	26 139 810
Еврооблигации Российской Федерации	2 665 692	882 618
Еврооблигации российских организаций	1 369 304	3 635 350
Еврооблигации российских кредитных организаций	674 649	431 370
Российские муниципальные облигации	620 993	1 028 673
Еврооблигации иностранных компаний		62 874
Итого долговые ценные бумаги	24 321 980	71 156 861
Корпоративные акции	-	4 959 553
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	47 574 452	6 322 491
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	6 138 892	1 092 066
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	78 035 324	83 530 971

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Еврооблигации Российской Федерации	от 31/03/2030 до 31/03/2030	от 7,5% до 7,5%	от 04/04/2017 до 16/01/2019	от 3,25 до 3,5%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 03/08/2016 до 25/01/2023	от 6,0% до 7,85%	от 20/08/2014 до 19/01/2028	от 6,0% до 12,0%
Облигации иностранных компаний	от 12/02/2016 до 14/11/2016	от 7,25% до 11,09%	от 09/04/2014 до 14/11/2016	от 6,47% до 7,25%
Еврооблигации иностранных компаний	-	-	от 26/11/2018 до 26/11/2018	от 6,0% до 6,0%
Облигации российских организаций	от 03/03/2015 до 15/09/2028	от 7,55% до 11,0%	от 04/02/2014 до 07/11/2028	от 7,0% до 15,0%
Еврооблигации российских организаций	от 23/05/2016 до 13/03/2019	от 3,15% до 8,45%	от 05/03/2014 до 13/03/2019	от 3,15% до 9,25%
Облигации российских кредитных организаций	от 13/04/2015 до 23/09/2032	от 1,75% до 11,6%	от 04/02/2014 до 23/09/2032	от 1,99% до 10,25%
Еврооблигации российских кредитных организаций	от 04/03/2015 до 26/04/2016	от 6,47% до 8,7%	от 04/03/2015 до 26/04/2016	от 6,47% до 8,63%
Российские муниципальные облигации	от 24/06/2015 до 23/11/2018	от 7,0% до 12,85%	от 08/06/2014 до 23/11/2018	от 7,0% до 12,0%

Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 2 760 280 тысяч рублей (2013 г.: 20 321 558 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и имеющие балансовую стоимость 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным 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 представлен анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговля	-	-	3 103 338	63%
Финансовая деятельность	-	-	1 023 813	21%
Добыча полезных ископаемых	-	-	534 007	11%
Производство	-	-	298 395	6%
Итого долевые ценные бумаги	-	-	4 959 553	100%

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Биржевые сделки					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	350 951	328 956	-	-	-
Форвард с базисным активом ценные бумаги	166 079	166 079	-	2 591	-
Своп с базисным активом иностранная валюта	50 246 089	44 457 199	6 566 628	439 029	
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	18 399 266	15 367 887	5 248 135	1 459 264	8 406 212
Форвард с базисным активом ценные бумаги	131 427	126 745	-	124 008	530
Опцион с базисным активом иностранная валюта	3 183 163	3 293 449	214 917	356 953	46 900
Своп с базисным активом иностранная валюта	162 462 233	184 531 536	4 349 964	29 834 673	2 864 180
Своп с базисным активом процентная ставка	2 087 970	3 201 810	6 138 891	3 260 581	1 364 508
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	118 903 612	113 988 999	31 194 809	24 783 164	27 723 075

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Биржевые сделки					
Фьючерсы с базисным активом ценные бумаги	542 872	541 532			
Своп с базисным активом иностранная валюта					
Внебиржевые сделки					
Форвард с базисным активом иностранная валюта	15 323 272	16 450 414	51 065	391 041	679 368
Опцион с базисным активом иностранная валюта	10 116 573	10 136 802	37 491	36 967	15 424
Своп с базисным активом иностранная валюта	113 792 375	112 874 362	922 004	386 651	636 768
Своп с базисным активом - процентная сделка	768 836	1 563 753	1 092 066	2 715 515	383 698
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	119 708 323	117 191 273	5 311 931	2 027 463	6 121 783
Внебиржевые сделки через ЦК					
Своп с базисным активом - процентная сделка	2 354	2 327			13

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка не было финансовых инструментов, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал бы 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	349 588 133	246 236 027
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	20 618 076	16 521 397
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	211 105 290	177 570 900
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты МСБ	21 238 269	17 790 513
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	4 180	48 663
Межбанковские кредиты	89 924 292	86 483 155
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	692 478 240	544 650 655
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(35 116 815)	(25 042 791)
Итого кредиты и авансы клиентам	657 361 425	519 607 864

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по кредитным продуктам для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	6 579 712	4 168 785
Ипотечные ссуды	41 842 333	31 034 359
Автокредитование	41 376 117	38 171 384
Иные потребительские ссуды	121 307 128	104 196 372
Итого кредитов и авансов физическим лицам	211 105 290	177 570 900

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности резидентов по отраслям экономики, за исключением межбанковских кредитов и физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	41 511 130	10.61	31 185 281	11.11
Обрабатывающие производства	108 488 964	27.71	63 154 148	22.51
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 889 609	0.74	3 046 578	1.09
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	509 427	0.13	780 070	0.28
Строительство	15 946 803	4.07	11 702 136	4.17
Транспорт и связь	38 514 271	9.84	24 517 144	8.74
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	46 675 924	11.92	49 306 710	17.57
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 340 738	29.47	63 270 584	22.55
Прочие виды деятельности	15 419 265	3.94	27 902 613	9.94
На завершение расчетов	6 148 347	1.57	5 682 674	2.03
Субъекты РФ и органы местного самоуправления	4 180	0.00	48 662	0.02
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	391 448 658	100	280 596 600	100.00

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации Российских организаций	930 000	930 000
Еврооблигации иностранных компаний	8 875	10 118
Итого долговые ценные бумаги	938 875	940 118
Корпоративные акции	2 854 654	4 473
Резерв под обесценение	(28 547)	-
Итого корпоративные акции	2 826 107	4 473
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 550 980	1 576 298
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 315 962	2 520 889

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, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 834 895	75,30%	10 118	1,07%
Финансовая деятельность	930 087	24,70%	930 063	98,46%
Недвижимость	-	-	4 410	0,47%
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации	3 764 982	100%	944 591	100%

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	от 20/06/2040 до 20/06/2040	14,00%	от 20/06/2040 до 20/06/2040	14,00%
Еврооблигации иностранных компаний	от 07/05/2015 до 07/05/2018	от 6,00% до 7,00%	от 07/05/2015 до 07/05/2018	от 6,00% до 7,00%

Прочие финансовые активы имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Название	2014		2013	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Райффайзен-Лизинг»	50	535 500	50	535 500
ООО «УК «Райффайзен Капитал»	100	225 000	100	225 000
НПФ «Райффайзен»	100	493 000	100	493 000
ООО «Внешлизинг»	100	132	100	132
ООО «Ткацкое»	100	139 953	100	139 953
ООО «СК «Райффайзен Лайф»	25	158 709	25	158 709
ООО «Райффайзен Инвестмент»	49,9	23 904	49,9	23 904
ООО «РБ Облигации»	100	10	100	10
Поинтон Инвестментс Лимитед	100	77	100	90
Резерв под обесценение		(25 305)		-
Итого		1 550 980		1 576 298

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Облигации Российских организаций За вычетом резерва под обесценение	510 940 (5 109)	510 790 (5 108)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	505 682

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

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовая деятельность За вычетом резерва под обесценение	510 940 (5 109)	100%	510 790 (5 108)	100%
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	100%	505 682	100%

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения:

(в тысячах российских рублей)

	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации Российских организаций	до 19/04/2016	11,25%	до 19/04/2016	11,25%

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
- II категории качества	510 940	510 940
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 940	510 940
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 109)</i>	<i>(5 109)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831	505 831

Информация об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, указана в пункте 1.5.2 данной пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
- II категории качества	510 790	510 790
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	510 790	510 790
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 108)</i>	<i>(5 108)</i>
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682	505 682

Информация об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, указана в пункте 5.2 данной пояснительной информации к годовой отчетности.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 108	5 108
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	5 108	5 108
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1	1
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	5 109	5 109

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

В 2014 году ценные бумаги, совокупной стоимостью 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей) были переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в связи с изменением намерений руководства по использованию данных ценных бумаг.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 500 942 тысяч рублей (2013 г.: 509 788 тысяч рублей).

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	(в тысячах российских рублей)					Итого
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в арендованные здания	ВНОД	Капитальные вложения и ТМЦ	
Стоимость на 1 января 2013 года	5 569 980	6 111 746	251 852	282 834	1 275 215	65 001
Накопленная амортизация	(887 573)	(4 113 914)	(55 482)	-	-	(25 256)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	4 682 407	1 997 832	196 370	282 834	1 275 215	39 745
Поступление	148 709	897 707	51 436	521 593	3 049 781	18 097
Выбытия	-	(124 724)	(58 369)	-	(3 036 638)	(4 078)
Выбытия (накопленная амортизация)	-	113 728	2 196	-	-	3 290
Амортизационные отчисления	(164 222)	(844 827)	(6 758)	-	-	(11 283)
Дооценка балансовой стоимости	-	-	-	3 752	-	3 752
Уценка балансовой стоимости	-	-	-	(12 668)	-	-
Стоимость на 31 декабря 2013 года	5 718 689	6 884 729	244 919	795 511	1 288 358	79 020
Накопленная амортизация	(1 051 795)	(4 845 013)	(60 044)	-	-	(33 249)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	4 666 894	2 039 716	184 875	795 511	1 288 358	45 771
Поступление	754 162	830 065	-	34 446	2 505 935	51 708
Выбытия	(112 702)	(347 052)	(5 874)	(646 764)	(2 352 556)	-
Выбытия (накопленная амортизация)	10 926	324 674	1 020	-	-	-
Амортизационные отчисления	(182 809)	(808 038)	(6 474)	-	-	(16 030)
Дооценка балансовой стоимости	3 723 983	-	-	159 513	-	-
Дооценка амортизации	(858 498)	-	-	(693)	-	-
Уценка балансовой стоимости	(203 752)	-	-	-	-	-
Уценка амортизации	26 257	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	7 824 461	2 039 365	173 547	342 013	1 441 737	81 449
Стоимость на 31 декабря 2013 года	9 880 380	7 367 742	239 045	342 013	1 441 737	130 728
Накопленная амортизация	(2 055 919)	(5 328 377)	(65 498)	-	-	(49 279)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	7 824 461	2 039 365	173 547	342 013	1 441 737	81 449
Итого	13 556 628	(5 082 225)	8 474 403	4 687 323	(3 223 809)	119 214
						(1 027 090)
						3 752
						(12 668)
						15 011 226
						(5 990 101)
						9 021 125
						4 176 316
						(3 464 948)
						336 620
						(1 013 351)
						3 883 496
						(858 498)
						(204 445)
						26 257

По состоянию на 31 декабря 2014 года здания и оборудование, учтенные по стоимости 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам.

Величина фактических затрат на сооружение объектов основных средств в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Данная сумма учтена в составе стоимости основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года. При определении текущей (восстановительной) стоимости были использованы экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств, подготовленные специалистами Банка, уполномоченными на проведение такой оценки. Оценка была основана на рыночной стоимости.

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

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

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

4.1.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов, в т.ч просроченные	3 462 269	2 458 673
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 720 837	1 827 630
Начисленные комиссии	618 932	601 605
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	32 766	19 314
Прочее	232 723	171 058
За вычетом резерва под обесценение	(1 539 010)	(1 177 840)
Итого прочие финансовые активы	4 528 517	3 900 440
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	4 024 513	3 412 968
Предоплата за услуги	922 352	760 348
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Расчеты по налогам и сборам	36 232	21 614
Драгоценные металлы	22	22
Прочее	70 619	83 833
За вычетом резерва под обесценение	(175 285)	(260 811)
Итого прочие нефинансовые активы	4 878 453	4 017 974
Итого прочие активы	9 406 970	7 918 414

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.6 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Полученные межбанковские депозиты	63 255 008	63 599 976
Субординированные кредиты от Материнского Банка	16 612 205	-
Покрытия по гарантиям и деривативам	8 039 507	218 755
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, переданных в прямое репо	-	7 367 360
Корреспондентские счета	2 284 687	1 857 987
Привлеченное фондирование от Материнского Банка	1 502 140	1 651 948
Итого средства других банков	91 693 547	74 696 026

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая строка кредиты Центрального Банка Российской Федерации включали обязательства в сумме 1 869 547 тысяч рублей (2013 г.: 32 067 955 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 2 272 248 тысяч рублей (2013 г.: 37 478 757 тысяч рублей).

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица	133 585 089	111 544 787
- Текущие/расчетные счета	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	94 062 198	91 719 813
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	136 701 296	106 680 863
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	166 082 788	150 349 867
- Срочные вклады	-	-
Индивидуальные предприниматели	2 270 273	2 231 461
- Текущие счета/счета до востребования	-	-
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	401 133	247 877
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	533 102 777	462 774 668

По состоянию на 31 декабря 2014 сумма обязательств по возвратам кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматель	305 455 490	57,30	257 030 730	55,54
Производство	76 288 073	14,31	73 335 773	15,84
Торговля	46 119 018	8,65	36 736 468	7,94
Недвижимость	44 990 601	8,44	35 743 972	7,72
Финансовая деятельность	34 394 388	6,45	38 073 106	8,23
Транспорт и связь	15 051 824	2,82	10 082 130	2,18
Сельское хозяйство	1 061 432	0,2	1 577 906	0,34
Государственные и общественные организации	125 772	0,02	116 324	0,03
Муниципальные и городские органы	39 251	0,01	55 841	0,01
Прочее	9 576 928	1,80	10 022 418	2,17
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	533 102 777	100,00	462 774 668	100,00

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	20 000 000	10 000 000
Векселя	1 447 855	198 471
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	1 447 855	198 471
Итого выпущенные долговые обязательства	21 447 855	10 198 471

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Ставки купонного дохода	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Ставки купонного дохода
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
Серия БО - 1	с 29/10/2013 по 29/10/2018	7,65%	с 29/10/2013 по 29/10/2018	7,65%
Серия БО - 2	с 22/09/2014 по 22/09/2017	10,5%		
Векселя	с 10/10/2013 по 26/10/2015		с 22/04/2013 по 22/10/2014	
<i>В том числе:</i>				
Дисконтные	с 10/10/2013 по 26/10/2015		с 22/04/2013 по 22/10/2014	
Итого выпущенные долговые обязательства				

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел просроченных обязательств (2013: не имел просроченных обязательств).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	56 999 682	2 842 122
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов на основе процентных ставок	3 260 581	2 715 515
Короткая позиция по бумагам, проданным из обратного репо	2 759 865	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128	5 557 637
Прочие обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3 765 735	3 803 666
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	1 294 661	1 163 775
Кредиторская задолженность	1 028 541	1 027 913
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	258 190	190 417
Резерв по обязательствам некредитного характера	225 707	82 963
Отложенный доход	218 885	287 453
Прочие начисленные обязательства	205 983	213 421
Отложенные выплаты по приобретениям	101 545	225 199
Расчеты по конверсионным операциям	-	7 239
Прочее	132 308	18 511
Итого обязательства	7 231 555	7 020 557
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие обязательства	70 251 683	12 578 194

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

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

4.1.13. Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 36 565 тысяч акций (2013 г.: 36 565 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 004 рублей за одну акцию (2013 г.: 1 004 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках от обесценения активов и суммах восстановления обесценения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 956	99 684	29 382	28 765
Чистая ссудная задолженность	58 727 605	47 432 649	54 030 375	53 810 132
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 572	17 026	6 705	36 706
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 304	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 000	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 847	32 091	98 016	79 588
Прочие активы	13 189 457	13 892 327	53 958 496	56 192 215
Итого	72 148 741	61 473 777	108 127 974	110 147 406

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 17 625 914 тысяч рублей (2013 г.: 5 412 066 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 7 808 686 тысяч рублей и отложенный налог в сумме 4 108 741 тыс. рублей (2013 год: 5 709 652 тысяч рублей и 0 тыс. рублей соответственно).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 года составила 13 168 200 тысяч рублей. (2013 г.: 10 922 124 тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

В 2014 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). В 2014 году сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей). Данные суммы отражены в составе прочих доходов и расходов.

По результатам реструктуризации организации в 2014 году был восстановлен резерв по затратам на реструктуризацию в размере 0 тысяч рублей. (2013 г.: 0 тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании 1.4.1. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил – 27 351 тысяч рублей. (2013 г.: 1 916 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

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

Поддержание достаточного уровня капитала является одной из основных задач в рамках системы управления рисками. Необходимость в достаточном капитале заключается в поддержании развития роста бизнес деятельности Банка, достижения целевых внешних рейтингов и выполнения требований акционеров. В этом направлении Банк периодически проводит стресс тесты для оценки негативных факторов, которые оказывают потенциальное влияние на норматив достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) Банка форме по ОКУД 0409135 представлена ниже.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 31 декабря 2014 г.	Фактическое значение на 31 декабря 2013 г.
Достаточность базового капитала	5,0	9,0	9,6
Достаточность основного капитала	5,5	9,60	9,7
Достаточность собственных средств (капитала)	10,0	12,11	13,0

Банк провел переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с Положением Банка России N 385-П по состоянию на 31 декабря 2014 года. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки для включения в расчет дополнительного капитала составил 2 839 255 рублей. Сумма будет включена в расчет капитала после подтверждения данных бухгалтерского учета аудиторской организацией. При включении изменения прироста стоимости имущества в расчет собственных средств (капитала) на 1 января 2015 года фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) составит 12,4%.

В соответствии с объемом активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года наиболее значимыми в Банке являются кредитный, рыночный, включая риск ликвидности, 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, а также осуществляет контроль распределения капитала по направлениям бизнеса, видам риска и региональным центрам. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	13 087 479	13 087 479	13 087 479
Активы III группы риска	30 089	30 089	30 089
Активы IV группы риска	464 129 474	462 200 897	462 091 180
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	28 208 443	28 208 443	28 208 443
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	113 926 164	115 621 006	113 926 164
Риск по требованиям к связанным заемщикам	9 057 290	10 524 004	9 057 290
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	82 951 185	82 951 185	82 951 185
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	40 405 404	40 405 404	40 405 404
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	47 993 310	47 993 310	47 993 310
Рыночный риск (РР)	37 926 556	37 926 556	37 926 556
Операционный риск (ОР)*12,5	90 349 263	90 349 263	90 349 263
Прочие	8 168 068	8 168 068	8 168 068
Итого активов, взвешенных по уровню риска	936 232 725	937 465 704	934 194 431

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 109 085 474 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года. Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	для норматива Н1.2
Активы II группы риска	17 344 217	17 344 217	17 344 217
Активы III группы риска	29 375	29 375	29 375
Активы IV группы риска	317 409 652	318 109 276	317 409 652
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 948 066	8 948 066	8 948 066
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	161 180 157	163 372 000	161 180 157
Риск по требованиям к связанным заемщикам	6 023 062	6 023 062	6 023 062
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	62 618 645	62 618 645	62 618 645
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	7 837 054	7 837 054	7 837 054
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	-	-	-
Рыночный риск (РР)	52 358 339	52 358 339	52 358 339
Операционный риск (ОР)*12,5	81 776 138	81 776 138	81 776 138
Прочие	-	-	-
Итого активов, взвешенных по уровню риска	715 524 705	718 416 172	715 524 705

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 104 119 335 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Сведения о величине доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 48 186 273 млн рублей, на 31 декабря 2013 года 43 613 937 млн рублей.

Ниже представлена информация о размере рыночного риска.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Процентный риск (ПР)	2 352 358	3 671 941
- Общий риск	1 614 236	1 694 325
- Специальный риск	738 122	1 977 616
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	8 522 078	6 459 080
Рыночный риск (PP = 12,5*(ПР+ФР)+ВР)	37 926 556	52 358 339

Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2014 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК, Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

При создании системы лимитов Банк исходит из следующего:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для подразделений Корпоративного, Розничного бизнеса и Казначейства;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале. По рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок), например, лимиты по риску концентрации. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:
 - общий лимит по Банку устанавливается исходя из риск-аппетита, определенного в стратегии по управлению рисками;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков (например, лимиты в отношении кредитного и рыночного рисков);
 - лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), VaR-лимиты по инструментам торгового портфеля. Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом торгового портфеля.
- контроль со стороны Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- систему внутреннего контроля.

Политика Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, включая риск ликвидности, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее;
- Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие совета директоров (наблюдательного совета) в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Банк 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.

Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

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 в 10%. 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 целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется, за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности) как в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности Банка в капитале, а также в рамках процедур оценки корректности (точности) результатов оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно. Управление финансовыми рисками в Банке проводится в соответствии с Групповыми Директивам «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ», а также в соответствии с требованиями Банка России.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов на уровне Банка и Банковской группы, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение внутреннего рейтинга: мониторинг результатов деятельности заемщиков и кредитного качества;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения, включая залоговое обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Подготовку 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, передачу на более высокий уровень случаев нарушения лимитов;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;

- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному, рыночному риску и риску ликвидности;
- Качественный и количественный анализ кредитного, рыночного риска и риска ликвидности;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних предприятий;
- Управление риском ликвидности и рыночным риском путем установления ограничений;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних предприятий по управлению операционным риском;
- Оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Комитет по управлению активами и пассивами

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;
- Разработка 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 по активам и обязательствам;
- 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.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка, а также контроль за ее исполнением;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;

- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ кредитных заявок, стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рисками и кредитами) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками и кредитами, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

Кредитный комитет наделен полномочиями по утверждению кредитов корпоративным клиентам, которые регулируются правилами Положения о Кредитном Комитете, установленными головным офисом Банка и одобренными Наблюдательным советом. Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, государственному сектору и МСБ не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются местным органом по утверждению кредитов (Кредитным комитетом, Малым кредитным комитетом или обоими комитетами).

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то кредитная заявка после ее рассмотрения Кредитным Комитетом направляется на утверждение Наблюдательному совету /Исполнительному Кредитному комитету Банка, что может потребовать также дополнительных одобрений соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Банка/ Исполнительный Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита на ГСК выходит за рамки полномочий локального Кредитного комитета. Исполнительный Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует 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 проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по работе с проблемной задолженностью или Малым комитетом по работе с проблемной задолженностью. Комитет по работе с проблемной задолженностью обладает полномочиями по принятию решений по клиентам, имеющим риск-статус «проблемный», включая утверждение заявок на реструктуризацию, утверждение плана действий в отношении проблемных заемщиков, списание задолженности, создание и восстановление резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать стратегию, план действий и прочие вопросы, связанные с работой с проблемными клиентами с внутренним лимитом задолженности по группе связанных клиентов в сумме до 10 миллионов евро
- утверждать уровень формирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро в течение финансового года;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные с взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро в течение финансового года.

Члены Малого комитета по работе с проблемной задолженностью назначаются Комитетом по работе с проблемной задолженностью и утверждаются Наблюдательным советом. В состав Малого Комитета должны входить не менее трех человек. Малый комитет по работе с проблемной задолженностью проводит еженедельные заседания.

Малый комитет по работе с проблемной задолженностью имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллиона евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI до 2 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов с внутренним лимитом по группе связанных клиентов RBI свыше 2 миллионов евро только в перечисленных ниже случаях:
 - изменение схемы погашения основного долга до 6 месяцев;
 - пролонгация даты погашения основного долга на срок не более 6 месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на 3 месяца;
 - обзор лимитов; или
 - комбинирование приведенных выше пунктов.

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 Наблюдательным советом Банка.

Финансовый комитет

В функции Финансового комитета входит принятие решений относительно методов проведения переоценки финансовых инструментов и параметров, используемых для переоценки, как для существующих, так и для новых продуктов, а также внесение изменений в эти методы и параметры.

Кредитный риск

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

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. 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.

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» – это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев 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 и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный/непредвиденный убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный/непредвиденный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов, финансовых рынков и розничных клиентов, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденных Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц.

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.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки рисков и получение рекомендаций подразделений Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение заявки соответствующим уполномоченным органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний отрасли «Недвижимость»;
- Портфельный анализ, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- Жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов с предприятием соответствующих мероприятий по минимизации риска в случае негативных тенденций на уровне клиента и/или портфеля.

Банк реализовала систему раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов и клиентов проектного финансирования на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 36 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках этой системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных предприятий; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операций на денежном рынке и операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и внебалансовые обязательства.

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 является одним из первых шагов в определении клиентского класса активов (риск-сегмента) и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка, а также во внутренних нормативных документах Головного офиса Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II/III, а также требованиями европейского банковского законодательства.

Рейтинговые модели

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Для оценки кредитного риска клиента Банком используется подход на основе внутренних рейтингов, для определения которых, в зависимости от класса актива, применяются различные процедуры классификации риска (рейтинговые и скоринг-модели). Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Эти модели централизованы и используются всеми дочерними банками Материнского банка. Расчет рейтингов производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для Корпоративных клиентов, для Субъектов малого предпринимательства, «Местные и региональные органы власти» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка.

Анализ местных клиентов/контрагентов, рейтинг которых присваивается по моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Суверенные государственные организации» и «Коллективные инвестиционные фонды», проводится на местах и проверяется Материнским банком. Первоначальный анализ локальных (с точки зрения Материнской компании) клиентов/контрагентов, относящихся к моделям «Финансовые институты», «Страховые компании», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Суверенные государственные организации», проводится непосредственно дочерними компаниями (в том числе АО «Райффайзенбанк»), после чего соответствующие параметры клиента, либо сделки передаются в Материнский банк, где они повторно анализируются в соответствии с правилами распределения ответственности, закрепленными во внутренних нормативных документах. Рейтинги по перечисленным моделям присваиваются Материнским банком.

Применение той или иной рейтинговой модели для конкретного клиента определяется в зависимости от соответствующего класса актива заемщика / контрагента / эмитента / гаранта с точки зрения Банка. Рейтинговая модель для корпоративных клиентов разделяет кредитоспособность на 30 классов (27 недефолтных и 3 дефолтных); до декабря 2013 года использовалась рейтинговая модель с 10 классами кредитоспособности. Рейтинговые модели в других классах нерозничных активов (финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, 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. При этом в рамках корпоративной модели каждому классу заемщиков соответствует три подкласса (А, В и С, за исключением категории 10 (дефолт)), в то время как в модели для Субъектов малого предпринимательства имеется 7 основных классов, 3 из которых имеют по три дополнительных категории (А, В и С).

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.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 11 категорий (девять категорий для клиентов, не имевших случаев неисполнения обязательств, одну категорию для клиентов, имевших случаи неисполнения обязательств и одну категорию «Без рейтинга»).

В рамках Банка для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

- 1 *Корпоративная* – для корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого предпринимательства;
- 3 *Страховые компании* – 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 стран 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.

При этом в рамках корпоративного класса активов выделяют две разновидности соответствующей рейтинговой модели – модель для стандартных корпоративных клиентов (CO4) и 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).

Процессом присвоения рейтинга нерозничным клиентам (за исключением рейтинговых моделей «Финансовые институты», «Страховые компании», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Суверенные государственные организации») управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

Процесс присвоения рейтинга финансовым институтам централизован и осуществляется аналитиками Материнского банка, но, вместе с тем, кредитные аналитики на местах принимают непосредственное участие в анализе локальных финансовых институтов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Шкала рейтингов, представленная ниже, является единой для всех дочерних предприятий Материнского банка и отражает диапазон вероятности дефолта, определенной для каждого класса рейтинга.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно проводит валидацию используемых рейтинговых моделей и оценивает прогнозную способность моделей.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка, основанная на вероятности дефолта.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг для розничных клиентов	Внутренний рейтинг для корпоративных клиентов	Внутренний рейтинг для субъектов малого предпринимательства	Внутренний рейтинг для: финансовых институтов, суверенных организаций, местных и региональных органов власти	Внутренний рейтинг для страховых организаций	Внутренний рейтинг для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5	1A, 1B, 1C		A1	0.5	C1	6.1
Отличная кредитоспособность	1.0	2A, 2B, 2C		A2	1.0	C2	
Очень высокая кредитоспособность	1.5	3A, 3B, 3C		A3	1.5	C3	6.2
Высокая кредитоспособность	2.0	4A, 4B, 4C	4B	B1	2.0	C4	
Устойчивая кредитоспособность	2.5	5A, 5B, 5C	5B	B2	2.5	C5	6.3
Средняя кредитоспособность	3.0	6A, 6B, 6C	6A, 6B, 6C	B3	3.0	C6	
Посредств-венная кредитоспособность	3.5	7A, 7B, 7C	7A, 7B, 7C	B4	3.5	C7	6.4
Низкая кредитоспособность	4.0	8A, 8B, 8C	8A, 8B, 8C	B5	4.0	C8	
Очень низкая кредитоспособность	4.5	9A, 9B, 9C	9B	C	4.5	C9	6.5
Дефолт	5.0	10A, 10B, 10C	10A	D	5.0	D	

Оценка величины риска дефолта производится для всех кредитных требований, подверженных риску дефолта.

Согласно требованиям Базель III, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на внутренних рейтингах заемщиков, то есть рейтингов, устанавливаемых самими банками (Internal ratings based approach, далее – IRB подход), должны производить внутреннюю оценку параметров риска. В частности, в рамках базового подхода, основанного на внутренних рейтингах, оценивается ожидаемая вероятность дефолта (Probability of Default, 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).

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, автокредиты и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработала процесс утверждения продукта, одобренный Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные как для всей группы Материнского банка, так и для Банка (как дочерней организации Материнского банка). Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от:

- 1) соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов,
- 2) данных скоринга клиента,
- 3) его финансового положения (способности осуществлять платежи),
- 4) результатов проверки безопасности,
- 5) данных кредитной истории и залогового обеспечения (при наличии).

Банк 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 срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

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 следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

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 30 дней), отдел по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней), отдел по работе с долгосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 90 дней и выше) и отдел реструктуризации проблемной задолженности.

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. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, операциям на денежном и валютном рынках, операциям на рынках производных ценных бумаг, операциям репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что является определяющей суммой лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных 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.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определен как вероятность 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. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

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 небалансовых 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 Банка отвечает за выявление и оценку рыночного риска и Подразделение по управлению рыночным риском Банка 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. Департамент по управлению активами и обязательствами и Дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами/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.

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

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:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

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

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

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2014 года
		1-дневный VaR
	Валютный риск	138 490
	Процентный риск	403 742
Торговая книга	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	471 066
Банковская книга	Процентный риск	3 621 585
Итого по Банку в целом	Валютный риск Процентный риск Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	3 889 939
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2013 года
		1-дневный VaR
	Валютный риск	38 989
	Процентный риск	58 201
Торговая книга	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	84 790
Банковская книга	Процентный риск	87 844
Итого по Банку в целом	Валютный риск Процентный риск Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	153 494

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.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования 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 («доход при обратном тестировании») не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, «грязное обратное тестирование»). 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. Банк 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, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, 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»/наивысшей стоимости (High Watermark) для обеспечения возможности реагирования на значительные убытки по торговой деятельности. Все случаи нарушения лимитов «стоп-лосс»/наивысшей стоимости (High Watermark) передаются на рассмотрение Комитету по управлению активами и обязательствами и Комитету по рыночному риску 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.

Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя процентный риск. Основная часть общего процентного риска Банка возникает по требованиям и обязательствам в рублях, долларах и евро. Общий процентный риск обусловлен собственной позицией в долговых ценных бумагах, а также производных финансовых инструментах. Долговые ценные бумаги приобретаются Банком как для целей управления ликвидностью, так и для торговли для получения спекулятивного дохода и положительности маржи между ставкой доходности облигаций и ставкой фондирования. В своей деятельности Банк совершает сделки со следующими производными финансовыми инструментами: валютный СВОП для целей управления ликвидностью; форвард с базисным активом иностранная валюта для целей управления открытой валютной позицией, совершения сделок с клиентами; процентный СВОП для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций; процентно-валютный СВОП для целей хеджирования процентного дохода по активам и пассивам Банка, совершения сделок с клиентами и спекулятивных операций; фьючерсы на ОФЗ – для хеджирования позиций в ценных бумагах и спекулятивных операций. Банк использует фьючерсы на ОФЗ для хеджирования позиций в долговых ценных бумагах в незначительных объемах, таким образом, данные позиции значительного влияния на специфический процентный риск Банка не оказывают. 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.

Процентный риск анализируется банком на ежедневной основе в разрезе торговой/банковской книг, а также в разрезе сроков и валют.

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 и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) должен быть не менее 15% в соответствии с

требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 48,54% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 58,72% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 112,99% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 90,87%).

Подразделение по управлению риском ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Подразделением по управлению рисками ликвидности также ежедневно оценивается достаточность ликвидности Банка в ближайшие 30 дней при условии отсутствия внешней поддержки с рынка и реализации стрессовых оттоков (стресс-сценарий предполагает одновременное наступление рыночного кризиса, так и реализацию кризиса имени). Устанавливаются лимиты достаточности ликвидности в отдельных валютах и лимит достаточности во всех валютах для обеспечения достаточной ликвидности на следующие 30 дней.

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. [Описать процедуры управления данным риском]

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке. [Описать процедуры управления данным риском]

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, операционных рисков, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте Банк не использовал курс на 1 октября 2014 года.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2014 г., составляла 115 773 492 тыс. руб. (2013 г.: 92 800 015 тыс. руб.) на основе формы по ОКУД 0409808.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
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	44 838 490	31 757 865
Сумма источников базового капитала	84 006 264	70 925 639
Нематериальные активы (на 01.01.2015 - 20%)	(27 429)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	(1 636 037)
Базовый капитал итог	83 978 835	69 289 602
Субординированный кредит, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, без ограничения срока привлечения	7 324 472	-
Сумма источников добавочного капитала	7 324 472	-
Нематериальные активы (на 01.01.2014 - 100%; на 01.01.2015 - 80%) вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	109 717	-
	1 129 895	-
Итого сумма, уменьшающая добавочный капитал	1 239 612	-
Добавочный капитал итог	6 084 860	-
Основной капитал итог (базовый + добавочный)	90 063 695	69 289 602
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 943 673	21 472 099
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 038 294	2 038 314
Субординированный кредит по остаточной стоимости	9 287 733	-
Сумма источников дополнительного капитала	23 269 700	23 510 413
Итого капитал	113 333 395	92 800 015

18 сентября 2014 года АО «Райффайзенбанк» привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн долл. США., которые были включены в расчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ – добавочный капитал основного капитала на сумму 130.193 млн долл. США и дополнительный капитал на сумму 165.09 млн долл. США. Добавочный капитал был привлечен бессрочно, дополнительный капитал был привлечен на срок 7 лет с единовременным погашением основного долга в конце срока. По кредитам предусмотрены ежеквартальные выплаты процентов.

В 2014 году 22 796 814 тысяч рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2013 г.: 11 326 944 тысяч рублей). Акционерами Банка являются: Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) с долей владения 99,96718% и Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х (Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H) с долей владения 0.03282%.

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

В таблице ниже представлена информация об убытках от обесценения активов и суммах восстановления обесценения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения	Сумма убытка от обесценения	Сумма восста новления обесценения
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154 527	196 131	422 587	280 984
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	910 985	3 750 260		
Прочие активы				
Итого	1 065 512	3 946 371	422 587	280 984

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк получил доступ к обеспеченному финансированию ЦБ РФ в сумме 40 956 822 тысяч рублей, предоставив в качестве залога корпоративные кредиты в сумме 59 594 077 тысяч рублей. Центральный банк Российской Федерации предоставляет обеспеченное финансирование, процентная ставка по которому варьируется от 17,25% до 18,75%, на период от 6 до 18 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 4 446 495 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2013 г.: 2 348 781 тысячи 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 кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 1.4.3 и 1.5.2 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.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74). Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2014 г.	По состоянию на 31 декабря 2013 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	12,11%	13,0%
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5,0%	9,0%	9,6%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5,5%	9,6%	9,7%

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

Нарушений по данным требованиям в 2014 году не было.

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

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

5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1. Кредитный риск

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

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

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов контрагентов за исключением физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	228 709 237	7 586 756	5 286 390	-	89 279 756	330 862 139
II категория качества	80 455 248	11 759 486	9 431 923	4 180	621 536	102 272 373
III категория качества	18 896 961	130 391	5 253 916	-	-	24 281 268
IV категория качества	5 156 621	402 143	163 026	-	-	5 721 790
V категория качества	16 370 066	739 300	1 103 014	-	23 000	18 235 380
Итого (общая сумма)	349 588 133	20 618 076	21 238 269	4 180	89 924 292	481 372 950
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 564 645)	(1 112 614)	(2 042 820)	-	(29 009)	(21 749 088)
Итого кредиты и авансы клиентам	331 023 488	19 505 462	19 195 449	4 180	89 895 283	459 623 862
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	949 699	-	285 669	-	20 503	1 255 871
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	94 796	63 150	89 603	-	-	247 549
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	199 736	-	-	199 736
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 579 920	611 208	236 101	-	-	4 427 229
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	4 827 766	88 705	358 229	-	-	5 274 700
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 998 865	210 415	547 212	-	23 000	8 779 492
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	17 451 046	973 478	1 716 550	-	43 503	20 184 577

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности за исключением физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 4%. Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	1 039 105	1 026 943	2 052	1 049	2 069 149
II категория качества	93 882 907	45 427 410	38 863 400	13 309 754	191 483 471
III категория качества	2 606 239	759 385	731 430	1 421 819	5 518 873
IV категория качества	624 675	234 834	431 390	196 454	1 487 353
V категория качества	6 376 230	973 472	1 347 843	1 848 899	10 546 444
Итого (общая сумма)	104 529 156	48 422 044	41 376 115	16 777 975	211 105 290
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 144 655)	(1 479 463)	(1 842 922)	(1 900 687)	(13 367 727)
Итого кредиты и авансы клиентам	96 384 501	46 942 581	39 533 193	14 877 288	197 737 563
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 817 124	913 256	717 870	1 423 500	4 871 750
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	624 006	503 331	220 032	198 961	1 546 330
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	421 513	191 397	127 096	123 212	863 218
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 036 400	275 094	271 023	296 765	1 879 282
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 559 555	140 773	404 802	505 294	2 610 424
- с задержкой платежа свыше 365 дней	3 266 787	562 063	725 236	906 519	5 460 605
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	8 725 385	2 585 914	2 466 059	3 454 251	17 231 609

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 8%.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе видов контрагентов за исключением физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты средним предприятиям	Кредиты малому и микро бизнесу	Государственный сектор	Межбанковские кредиты	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>						
I категория качества	111 406 541	4 037 991	7 955 545	-	75 913 195	199 313 272
II категория качества	104 640 162	11 950 108	6 296 806	48 663	9 546 960	132 482 699
III категория качества	11 230 937	157 857	2 811 834	-	1 000 000	15 200 628
IV категория качества	8 543 036	33 779	66 516	-	-	8 643 331
V категория качества	10 415 351	341 662	659 812	-	23 000	11 439 825
Итого (общая сумма)	246 236 027	16 521 397	17 790 513	48 663	86 483 155	367 079 755
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 626 968)	(532 082)	(1 359 075)	(826)	(131 386)	(17 650 337)
Итого кредиты и авансы клиентам	230 609 060	15 989 315	16 431 438	47 837	86 351 769	349 429 418
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	224 834	27 385	116 249	-	-	368 468
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	70 586	-	-	70 586
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	71 491	-	-	71 491
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 240 813	-	188 344	-	-	2 429 157
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	50 000	24 840	136 175	-	-	211 015
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 950 352	316 822	363 107	-	23 000	7 653 281
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	9 465 999	369 047	945 952	-	23 000	10 803 998

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности за исключением физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 3%.

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>					
I категория качества	564 363	488 442	-	2 081	1 054 886
II категория качества	86 198 077	33 667 760	36 596 436	10 756 875	167 219 148
III категория качества	1 625 339	231 717	764 523	230 331	2 851 910
IV категория качества	406 956	89 028	185 844	201 978	883 806
V категория качества	3 511 805	726 196	624 581	698 568	5 561 150
Итого (общая сумма)	92 306 540	35 203 143	38 171 384	11 889 833	177 570 900
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4 737 696)	(986 040)	(863 858)	(804 860)	(7 392 454)
Итого кредиты и авансы клиентам	87 568 844	34 217 103	37 307 526	11 084 973	170 178 446
<i>Информация по активам с просроченными сроками погашения</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 339 932	588 781	541 165	1 038 030	3 507 908
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	416 511	149 390	146 133	129 765	841 799
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	255 241	100 186	93 190	75 773	524 390
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	576 087	171 307	164 602	159 930	1 071 926
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	792 992	83 419	166 940	217 892	1 261 243
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 767 154	463 067	358 187	301 808	2 890 216
Итого активы с просроченными сроками погашения (общая сумма)	5 147 917	1 556 150	1 470 217	1 923 198	10 097 482

Доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности физических лиц до вычета резерва под обесценение составила 6%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	85 472 734	68 548 288
с изменением процентной ставки	19 458 582	10 752 172
с изменением порядка расчета процентной ставки	11 364 045	1 794 647
с изменением графика погашения процентов	1 845 199	1 318 247
прочие	22 711 399	14 346 600
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	140 851 959	96 759 954

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	45 596	3 519 825
от 31 до 90 дней	11 732 507	2 559 264
от 91 до 180 дней	5 627 862	2 203 933
свыше 181 дней	123 445 994	88 476 932
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	140 851 959	96 759 954

Ниже представлен анализ реструктурированной задолженности физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность:		
с отсрочкой выплаты основного долга	880 911	633 129
с увеличением срока погашения кредита	684 297	545 875
с изменением срока погашения кредита и отсрочкой выплаты основного долга	665 341	214 399
с изменением графика погашения кредитов	41 154	6 663
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	2 271 703	1 400 066

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Реструктурированная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	788	2 616
от 31 до 90 дней	4 695	3 755
от 91 до 180 дней	9 708	11 315
свыше 181 дней	2 256 512	1 382 380
Итого реструктурированная и приравненная к ней задолженность	2 271 703	1 400 066

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов за исключением расходов будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	8 474 648	3 088 199	11 562 847
- II категория качества	292 764	2 178 643	2 471 407
- III категория качества		74 785	74 785
- IV категория качества		26 085	26 085
- V категория качества	14	1 697 916	1 697 930
Итого	8 767 426	7 065 628	15 833 305
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 062	1 715 937	1 718 999
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	8 764 364	5 349 691	14 114 055

Ниже представлена информация о результатах классификации средств в кредитных организациях и прочих активов за исключением расходов будущих периодов и дисконта по выпущенным ценным бумагам по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
- I категория качества	7 385 755	3 071 325	10 457 080
- II категория качества	170 656	1 735 561	1 906 217
- III категория качества	-	121 113	121 113
- IV категория качества	-	15 155	15 155
- V категория качества	13	1 434 547	1 434 560
Итого	7 556 424	6 377 701	13 934 125
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	1 788	1 438 652	1 440 440
Итого	7 554 636	4 939 049	12 493 685

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

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 и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- 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) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обременен 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 по управлению рисками, связанными с обеспечением, Банка регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками. Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты 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.

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, дебиторская задолженность – ежеквартально;
- Гарантии, поручительства, денежные средства – ежедневно;
- Прочие активы – в зависимости от вида актива, но реже 1 раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, учтенном при расчете резервов по РСБУ, корпоративного сегмента, среднего, малого и микро бизнеса по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Обеспечение 1 категории качества		
Гарантии Министерства Финансов РФ	1 720 134	1 770 499
Участие Материнского Банка по соглашению о разделении риска	3 435 352	2 954 171
Гарантии первоклассного банка	4 027 773	1 486 699
Денежное обеспечение, размещенное в Банке	6 954 019	257 410
Прочие	-	243 255
Обеспечение 2 категории качества		
Объекты недвижимости	84 255 930	99 712 561
Оборудование	12 170 842	7 935 478
Земля	1 311 456	1 477 293
Автотранспорт	1 528 401	1 841 239
Залог товаров	2 396 196	1 638 863
Ценные бумаги	305 264	720 304
Прочие	3 273 594	534 263
Итого (общая сумма)	121 378 961	120 572 035

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

5.2.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Долговые ценные бумаги отражаются в составе финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку Московской Биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2014 составила 37 926 556 тысяч рублей (2013 г.: 52 358 339 тысяч рублей).

Ниже указана чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к отдельным видам рисков:

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 несовпадения активов и пассивов по срокам погашения/пересмотра процентных ставок активов и пассивов в различных валютах.

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

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

Процентный риск анализируется одновременно по инструментам с фиксированной и плавающей ставками. При расчете чувствительности к изменениям процентных ставок используются следующие модели и допущения:

- Заемщики в розничном портфеле используют возможность досрочного погашения кредитов. Для учета возможности досрочного погашения в Банке была разработана и внедрена модель предоплат по розничным кредитам, основанная на статистическом поведении клиентов, предусматривающая зависимость уровня предоплат от срока жизни кредитов, а также уровня разницы рыночных процентных ставок и ставки по кредиту;
- Модель «размывания» по срочности неопределенных по срокам погашения активов (овердрафты) и пассивов (текущие счета, сберегательные счета). Модель основана на построении реплицирующего портфеля для указанных продуктов на основе исторической динамики объемов указанных продуктов;
- Для целей построения отчета по процентному риску делается предположение об отсутствии дефолтов и просрочек в кредитном портфеле.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б. п.) ниже, а ставки в евро были на 1 базисный пункт ниже (б.п.)¹ при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 7 061 564 тысячи рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки в рублях были на 600 базисных пунктов (б.п.) выше, а ставки в евро были на 200 базисных пунктов выше (б.п.) при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 4 473 373 тысячи рублей ниже, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

¹ По состоянию на 31 декабря 2014 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.).

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже² при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 3 084 979 тысяч рублей выше, в основном, в результате более низких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, экономическая стоимость бухгалтерского баланса Банка была бы на 2 516 876 тысяч рублей ниже, в основном, в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли: 600 б.п. + Прочие валюты: 200 б.п. +	Российские рубли: 600 б.п. - Прочие валюты: 1 б.п. - ³
Валютные форвардные контракты	(317 834)	492 150
Процентные свопы	2 801 297	(3 702 524)
Межвалютные соглашения о свопе	241 562	(1 243 941)

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка к возможным изменениям процентных ставок, используемым на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. - ⁴
Валютные форвардные контракты	3 167	(78 144)
Процентные свопы	1 641 399	(667 525)
Межвалютные соглашения о свопе	(39 945)	(1 270 092)

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

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

Управление валютным риском осуществляется централизованно Подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует сделки спот, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютных рисков.

² По состоянию на 31 декабря 2013 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях, так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.)

³ По состоянию на 31 декабря 2014 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.).

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	23 557 731	30 905 534	16 166 740	357 774	70 987 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978				19 634 978
Средства в кредитных организациях	1 497 291	1 889 384	4 440 695	936 994	8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 598 238	4 437 086			78 035 324
Чистая ссудная задолженность	315 313 353	279 839 094	62 040 316	168 662	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 419 918	1 166 577	1 729 467		5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831				505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839				4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 902 572				11 902 572
Прочие активы	8 201 981	932 328	272 575	86	9 406 970
Итого активов	460 980 732	319 170 003	84 649 793	1 463 516	866 264 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40 800 000	1 869 547			42 669 547
Средства кредитных организаций	16 010 393	68 410 326	7 184 263	88 565	91 693 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	269 170 415	166 618 741	93 076 387	4 237 234	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128				63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	20 198 295		1 249 560		21 447 855
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 698 028				1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514				975 514
Прочие обязательства	5 485 361	1 265 252	456 367	24 575	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 723 433				1 723 433
Итого обязательств	419 081 567	238 163 866	101 966 577	4 350 374	763 562 384
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	286 956 036	312 679 990	52 600 711	647 111	652 883 848
Выданные гарантии и поручительства	52 195 591	24 352 216	13 110 077	1 124 926	90 782 810
Условные обязательства некредитного характера	228 944	-	-	-	228 944

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	20 685 071	3 048 192	4 076 354	194 878	28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 287 833				33 287 833
Средства в кредитных организациях	697 323	4 791 268	1 617 113	448 932	7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 112 346	5 418 625			83 530 971
Чистая ссудная задолженность	303 327 755	183 078 683	32 841 427	359 999	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 436 498	84 256	135		2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682				505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513				1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125				9 021 125
Прочие активы	7 180 401	552 613	185 400		7 918 414
Итого активов	456 888 547	196 973 637	38 720 429	1 003 809	693 586 422
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 067 955	-	-	-	32 067 955
Средства кредитных организаций	34 780 462	33 482 911	6 072 378	360 275	74 696 026
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 251 746	99 358 493	60 578 046	3 586 383	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 557 637	-	-	-	5 557 637
Выпущенные долговые обязательства	10 072 586	15 931	109 954		10 198 471
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 495				3 495
Прочие обязательства	5 561 237	947 010	492 766	19 544	7 020 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 716 856	-	-	-	2 716 856
Итого обязательств	390 011 974	133 804 345	67 253 144	3 966 202	595 035 665
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	263 250 806	227 204 834	13 267 440	825 097	504 548 177
Выданные гарантии и поручительства	47 955 361	10 479 690	10 409 274	60 680	68 905 005
Условные обязательства некредитного характера	331 489	-	-	-	331 489

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2014 составила 7 227 941 тысяч рублей (2013 г.: 6 542 091 тысяч рублей).

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» Банк определяет операционный риск как риск убытков, возникающий в связи с неадекватностью или неудачной работой внутренних процессов, лиц и/или систем либо в результате воздействия внешних факторов. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Группа 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 документами Базельского соглашения процесс управления операционным риском включает следующие действия: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или снижение риска. В настоящее время Банк использует стандартный подход (STA) и находится в процессе перехода к усовершенствованному подходу к оценке (AMA).

Принципы и структура управления операционным риском, осуществляемого в Группе, определяется в официальном методическом документе «Комплект методических документов по применению усовершенствованного подхода для управления операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка (RBI), российского законодательства и нормативных требований Базеля II. Эти документы определяют роли и обязанности при управлении операционным риском Банка. Требования, установленные Центральным банком Российской Федерации для управления операционным риском, анализируются на постоянной основе, что обеспечивает соблюдение нормативно-юридических требований при реализации обоснованного и эффективного подхода к управлению операционным риском.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или неудачной работы внутренних процессов, взаимодействия человека и систем или внешних факторов.

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

Управление:

- Политика и стратегия 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 трехуровневой защиты.
- Система исключений и передачи на более высокий уровень определяет процесс передачи на более высокий уровень 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 для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска 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 интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

Цикл управления операционным риском:

- Управления 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 качественной и количественной оценки достаточности качества и надежности для поддержания эффективного принятия тактических и стратегических решений.
- Управление:

Управление операционным риском, включающее:

- Избежание риска
- Снижение риска
- Передача риска
- Принятие риска
- 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);
- 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 анализа с целью внесения необходимых корректировок.

Требования к капиталу:

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

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска, являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Второй уровень защиты включает руководителя Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском и подразделение контроля за операционным риском).

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.

Управление

Операционные риски присущи всем видам деятельности Группы и, учитывая ограничения экономического характера, не могут быть полностью исключены. При этом операционным риском можно эффективно управлять с целью снижения риска финансовых убытков, воздействия на репутацию или наложения санкций регулирующих органов. Для надежного управления операционным риском необходима эффективная система внутреннего контроля. В нее входят:

- Избежание риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;
- Снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня;
- Принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; и
- Передача риска: разделение риска с другими сторонами (например, со страховыми компаниями или передача в аутсорсинг).

Мониторинг

Основной задачей мониторинга является регулярный анализ:

- цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надежного управления операционным риском;
- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок.

Функции управления операционным риском организованы следующим способом:

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском.

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются ответственными за операционный риск. Менеджеры операционных рисков и специалисты по операционным рискам несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы. Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (руководитель Департамента управления рисками, Комитет по управлению операционным риском, подразделение внутреннего контроля за операционным риском). 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.

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;

- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление индикаторов раннего предупреждения для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;
- доведение основных вопросов, связанных с индикаторами раннего предупреждения, до сведения Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных о случаях электронного мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

В связи с изменениями в экономической ситуации в России в течение II-IV кварталов 2014 года АО Райффайзенбанк внедрило ряд мер с целью снижения негативного влияния экономического спада.

- Был пересмотрен текущий портфель Банка, выявлены и незамедлительно реклассифицированы проблемные активы.
- Был пересмотрен целевой аппетит к риску для секторов экономики, характеризующихся наибольшим воздействием спада.
- Банк провел дополнительный анализ всех выданных кредитов с точки зрения стабильности бизнес-модели клиента в ситуации изменившихся экономических условий. Райффайзенбанк уделяет особое внимание клиентам, принадлежащим к секторам экономики, деятельность в которых носит циклический характер, как на этапе выдачи кредита, так и на этапе последующего контроля финансового положения, в связи с тем, что эти сектора в первую очередь испытывают воздействие изменившихся макроэкономических условий, обесценения национальной валюты и падения цен на энергоносители). Кроме того, особое внимание уделяется кредитованию в иностранной валюте и отслеживанию клиентов с высоким уровнем валютного риска.
- Банк реализовал дополнительные меры контроля за рыночным риском и риском ликвидности, ужесточил процедуры мониторинга и прогнозирования позиции по ликвидности. Внутренний лимит открытой валютной позиции и рублевой позиции, а также лимит торговой позиции по облигациям были снижены.
- В отношении кредитования физических лиц Банк ввел более строгие требования к кредитному качеству клиента и к качеству залогового обеспечения. Банк ввел ограничения на кредитование клиентов с высоким уровнем риска с точки зрения социальных и демографических характеристик, кредитной истории и качества залогового обеспечения.

5.2.4. 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. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из 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 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 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 48,2% (на 31 декабря 2013 года Н2 Банка составил 42,46%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2013 года значение этого норматива составило 58,2% (на 31 декабря 2013 года Н3 Банка составил 77,18%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не менее 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года значение этого норматива составило 90,87% (на 31 декабря 2013 года Н4 Банка составил 88,03%).

Подразделение по управлению рисками финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, которые контролирует Банк, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания 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	70 987 779					70 987 779
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 634 978					19 634 978
Средства в кредитных организациях	8 764 364					8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 035 324					78 035 324
Чистая ссудная задолженность	114 605 236	83 857 027	74 855 907	237 666 130	146 377 125	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 315 962					5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				505 831		505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839					4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					11 902 572	11 902 572
Прочие активы	8 799 474	577 847	21 005	4 238	4 406	9 406 970
Итого активов	310 491 956	84 434 874	74 876 912	238 176 199	158 284 103	866 264 044
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 869 547	6 500 000	25 800 000	8 500 000	-	42 669 547
Средства кредитных организаций	14 955 209	3 628 348	8 696 255	30 990 602	33 423 133	91 693 547
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	328 650 479	94 350 956	62 254 123	31 602 623	16 244 596	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 020 128					63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	43 209	952 404	76 403	20 375 839		21 447 855
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 698 028					1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514					975 514
Прочие обязательства	3 808 937	1 892 183	914 128	484 664	131 643	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 723 433					1 723 433
Итого обязательств	416 744 484	107 323 891	97 740 909	91 953 728	49 799 372	763 562 384

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания 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	28 004 495					28 004 495
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 287 833					33 287 833
Средства в кредитных организациях	7 554 636					7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 530 971					83 530 971
Чистая ссудная задолженность	125 619 130	65 194 511	58 766 518	171 130 210	98 897 495	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 520 889					2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				505 682		505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513					1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 559 224	347 792	2 495	3 682	9 021 125 5 221	9 021 125 7 918 414
Прочие активы						
Итого активов	289 711 691	65 542 303	58 769 013	171 639 574	107 923 841	693 586 422
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32 067 955					32 067 955
Средства кредитных организаций	35 434 474	116 213	1 220 795	21 239 109	16 685 435	74 696 026
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	291 248 491	66 145 908	47 574 256	40 379 877	17 426 136	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 557 637					5 557 637
Выпущенные долговые обязательства	31 950	28 174	96 506	10 041 841		10 198 471
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 495					3 495
Прочие обязательства	3 736 564	1 658 177	991 404	562 686	71 726	7 020 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 716 856					2 716 856
Итого обязательств	370 797 422	67 948 472	49 882 961	72 223 513	34 183 297	595 035 665

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 данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения 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 и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных 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 Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

5.2.5. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	70 987 779					70 987 779
Средства в ЦБ РФ	19 634 978					19 634 978
Средства в кредитных организациях	2 046 962	6 690 768	2 994 731	23 548	3 086	8 764 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 221 643	26 650 204	18 942 214	7 294	16 156 183	78 035 324
Чистая ссудная задолженность	552 427 907	71 599 462	52 981 534	2 922 802	30 411 254	657 361 425
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 452 375	8 943			2 854 644	5 315 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 831					505 831
Отложенный налоговый актив	4 348 839					4 348 839
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 902 572					11 902 572
Прочие активы	8 289 697	557 371	330 324	10 219	549 683	9 406 970
Всего активов	707 818 583	105 506 748	75 248 803	2 963 863	49 974 850	866 264 044
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	42 669 547					42 669 547
Средства кредитных организаций	13 737 254	76 264 427	73 178 625	535 618	1 156 248	91 693 547
Средства клиентов (некредитных организаций)	489 557 108	25 940 892	1 265 607	7 826 416	9 778 361	533 102 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 436 828	54 329 715	50 321 020	2 057	251 528	63 020 128
Выпущенные долговые обязательства	21 330 419	117 436				21 447 855
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 698 028					1 698 028
Отложенное налоговое обязательство	975 514					975 514
Прочие обязательства	6 846 246	291 363	187 783	61 054	32 892	7 231 555
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 357 405	15 994	108	54 338	295 696	1 723 433
Всего обязательств	586 608 349	156 959 827	124 953 143	8 479 483	11 514 725	763 562 384
Безотзывные обязательства кредитной организации	316 721 725	315 400 070	293 559 984	1 737 513	19 024 540	652 883 848
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	78 129 125	4 655 995	1 216 386	2 046 794	5 950 896	90 782 810
Условные обязательства некредитного характера	228 944					228 944

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	28 004 495					28 004 495
Средства в ЦБ РФ	33 287 833					33 287 833
Средства в кредитных организациях	929 938	6 589 040	662 041	35 658		7 554 636
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 170 239	5 080 370	2 715 822		6 280 362	83 530 971
Чистая ссудная задолженность	422 510 694	53 933 208	40 172 430	2 658 117	40 505 845	519 607 864
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 510 636				10 253	2 520 889
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 682					505 682
Требования по текущему налогу на прибыль	1 634 513					1 634 513
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 021 125					9 021 125
Прочие активы	7 214 608	357 541	169 192	26 118	320 147	7 918 414
Всего активов	577 789 763	65 960 159	43 719 485	2 719 893	47 116 607	693 586 422
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	32 067 955					32 067 955
Средства кредитных организаций	33 058 779	40 124 288	39 832 037	350 708	1 162 251	74 696 026
Средства клиентов (некредитных организаций)	422 440 747	22 983 309	2 052 541	4 989 378	12 361 234	462 774 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 361	4 947 564	3 231 423		339 712	5 557 637
Выпущенные Долговые обязательства	10 198 471					10 198 471
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 495					3 495
Прочие обязательства	6 504 096	356 029	221 075	98 906	61 526	7 020 557
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 657 514	23 366	104	23 861	12 115	2 716 856
Всего обязательств	507 201 418	68 434 556	45 337 180	5 462 853	13 936 838	595 035 665
Безотзывные обязательства кредитной организации	281 043 496	201 351 094	97 549 959	1 207 197	20 946 390	504 548 177
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	64 490 604	3 345 704	480 531	505 613	563 084	68 905 005
Условные обязательства некредитного характера	331 489					331 489

6 Сегментный анализ

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.

(а) 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 долевого инструментария, 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.

(б) 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.

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

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

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные услуги	352 939 835	247 691 004
Розничные операции	227 808 611	200 394 659
Собственные операции банка	299 101 390	239 651 596
Итого активы бизнес-сегментов	879 849 836	687 737 259
Корпоративные услуги	181 790 824	157 163 543
Розничные операции	333 290 471	277 958 315
Собственные операции банка	265 588 215	148 218 528
Итого обязательства бизнес-сегментов	780 669 510	583 340 386

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 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	9 821 523	22 830 787	7 990 850	40 643 160
Чистые комиссионные доходы	4 259 787	11 370 213	55	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 081 465)	(5 250 641)	(20 795)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(329 620)	4 928	(1 950 977)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	3 119	-	1 358 594	1 361 713
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(117 144)	-	(1 136 980)	(1 254 124)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 425 683)	(18 008 001)	(1 599 442)	(24 033 126)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(346 622)	(346 622)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	22 372 486
Налог на прибыль				(4 714 124)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	7 130 517	10 947 286	4 294 683	17 658 362

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Чистые процентные доходы	8 709 470	18 510 998	2 792 613	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	4 262 680	9 096 462	(242 621)	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(106 337)	(1 901 691)	-	(2 008 028)
Результат торговых операций	(59 414)	10 912	6 752 669	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(7 762)	-	189 820	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	12 848	532 517	482 006	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(4 160 751)	(16 941 539)	(1 655 443)	(22 757 733)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(282 998)	(282 998)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	25 994 439
Налог на прибыль	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	8 650 734	9 307 659	8 036 046	20 563 508

Основные клиенты

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

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

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2014 г.
Головной офис	295 230 593	234 532 440
Москва	289 377 662	208 916 518
Центральный регион	27 038 051	23 431 537
Северо-Запад	86 856 039	61 684 163
Сибирь	47 231 836	47 739 612
Юг	37 316 863	30 337 072
Урал	42 999 990	40 211 733
Волжский регион	53 798 802	40 884 184
Итого активы географических хабов	879 849 836	687 737 259
Головной офис	245 654 347	129 409 571
Москва	382 710 595	333 062 904
Центральный регион	13 078 433	12 001 918
Северо-Запад	72 763 374	63 898 578
Сибирь	17 892 785	11 738 961
Юг	11 484 377	9 960 726
Урал	14 546 221	9 816 796
Волжский регион	22 539 378	13 450 932
Итого обязательства географических хабов	780 669 510	583 340 386

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 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	7 386 707	17 412 189	1 691 770	4 583 990	2 866 798	2 055 187	2 030 323	2 616 196	40 643 160
Чистые комиссионные доходы	(357 794)	9 825 465	629 037	2 377 790	900 864	687 228	675 672	891 793	15 630 055
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 352)	(1 179 309)	(537 361)	(649 526)	(2 722 572)	(728 151)	(772 343)	(759 287)	(7 352 901)
Результат торговых операций	(1 952 550)	(320 217)	850	14 901	(6 094)	5 115	1 176	(18 850)	(2 275 669)
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	1 361 713	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(1 254 124)	-	-	-	-	-	-	-	1 361 713
Общезаяственные и административные расходы	(1 282 722)	(12 653 159)	(1 028 742)	(2 822 855)	(2 011 761)	(1 332 109)	(1 257 533)	(1 644 245)	(24 033 126)
Прочий операционный убыток	(346 622)	-	-	-	-	-	-	-	(346 622)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 550 256	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	22 372 486
Налог на прибыль	(4 714 124)	-	-	-	-	-	-	-	(4 714 124)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(1 163 868)	13 084 969	755 554	3 504 300	(972 765)	687 270	677 295	1 085 607	17 658 362

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	(в тысячах российских рублей)								Итого
	Головной офис	Москва	Центральный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	
Чистые процентные доходы	2 241 087	15 153 259	1 291 949	3 458 138	2 573 572	1 567 552	1 780 521	1 947 003	30 013 081
Чистые комиссионные доходы	(548 581)	7 985 760	513 122	2 055 292	883 476	628 568	802 353	796 531	13 116 521
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(225 301)	(298 913)	12 414	(356 454)	(272 553)	(709 484)	(157 737)	(2 008 028)
Результат торговых операций	6 753 093	(40 121)	-	22 652	-	2 352	-	(33 809)	6 704 167
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	182 058	-	-	-	-	-	-	-	182 058
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 027 371	-	-	-	-	-	-	-	1 027 371
Общехозяйственные и административные расходы	(1 443 527)	(11 079 705)	(1 045 656)	(2 716 887)	(2 161 985)	(1 316 656)	(1 265 113)	(1 728 204)	(22 757 733)
Прочий операционный убыток	(282 998)	-	-	-	-	-	-	-	(282 998)
Итого результат географических хабов до налогообложения	7 928 503	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	25 994 439
Налог на прибыль	(5 430 931)	-	-	-	-	-	-	-	(5 430 931)
Итого результат географических хабов после налогообложения	2 497 572	11 793 892	460 502	2 831 609	938 609	609 263	608 277	823 784	20 563 508

(е) Свերка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого результат отчетных сегментов	22 372 486	25 994 439
(а) Учет хеджирования	3 721 027	-
(б) Разница в учете финансовых инструментов	1 568 481	(177 929)
(в) Разница в учете основных средств	762 057	621 127
(г) Разница в сумме резервов	(501 521)	2 377 527
(д) Разница в периметре консолидации	915 385	(47 103)
(е) Разница в учете начислений	(403 409)	(139 696)
(ж) Разница в учете комиссий	(70 983)	1 178 968
(з) Прочее	138 676	127 537
Прибыль или убыток до налогообложения	28 502 199	29 934 870
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активы отчетных сегментов	879 849 836	687 737 259
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(10 548 729)	(51 611)
(б) Разница в сумме резервов	(10 091 509)	(9 044 037)
(в) Разница в учете амортизированной стоимости кредитов	2 408 938	1 508 468
(г) Разница в учете основных средств	2 393 447	(3 040 060)
(д) Разница в периметре консолидации	1 434 324	(1 582 924)
(е) Отражение требований и обязательств на валовой основе	1 383 483	17 786 252
(ж) Прочее	(565 746)	273 075
Итого консолидированные активы	866 264 044	693 586 422
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого обязательства отчетных сегментов	780 669 510	583 340 386
(а) Разница в учете финансовых инструментов	(8 801 706)	1 726 248
(б) Учет хеджирования	(3 795 445)	-
(в) Разница в учете комиссий	(2 260 468)	(1 178 968)
(г) Разница в учете налоговых обязательств	(2 200 024)	-
(д) Отражение требований и обязательств на валовой основе	1 383 483	17 786 252
(е) Разница в учете начислений	(898 307)	(762 341)
(ж) Разница в сумме резервов	(635 961)	(1 897 339)
(з) Разница в периметре консолидации	389 418	(3 904 127)
(и) Прочее	(220 346)	-
Итого консолидированные обязательства	763 630 154	595 110 111

7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственно го общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды	52 938 109	2 573 058	6 934 510	2 943 066	328 491
Ностро счета	2 994 731	-	-	13 341	-
Средства на счетах клиентов	47 191 021	2 808 380	2 326 426	12 837 120	187 372
Полученные субординированные кредиты	16 612 205	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	703 230	50 000	8 217 555	-	11 231
Выданные гарантии и поручительства	1 216 386	-	-	1 559 958	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственно го общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	430 577	115 514	371 140	200 120	26 983
Процентные расходы	(1 059 922)	(5 146)	(46 778)	(243 551)	(91 974)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	132 588	-	-	(605 365)	-
Комиссионные расходы	(18)	-	-	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 112 583	-	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 818 963)	-	-	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала
Предоставленные ссуды	40 779 103	3 459 617	4 604 904	27 280 654	226 127
Ностро счета	662 041	-	-	5 775	-
Средства на счетах клиентов	35 505 914	4 858 889	2 738 351	5 543 329	42 816
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	45 375	1 569 846	3 024 261	800 000	3 155
Выданные гарантии и поручительства	480 531	-	43 452	202 131	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не предоставлял ссуды акционерам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основного хозяйственного общества	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Прочих связанных сторон	Основного управленческого персонала организации
Процентные доходы	123 109	132 475	307 685	100 931	19 937
Процентные расходы	(1 080 010)	(106 555)	(68 905)	(203 817)	(2 244)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	824 342	-	11 254	(83 669)	(332)
Комиссионные доходы	183 439	-	1 819	-	189
Комиссионные расходы	(56 042)	-	-	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 893 412	-	-	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77 766 949)	-	-	-	-

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Форвард с базисным активом ценные бумаги	131 427	126 745	-	124 008	530
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 418 962	1 399 386	5 078	-	3 853
Своп с базисным активом иностранная валюта	142 515 731	164 846 950	290 957	26 260 759	106 779
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	85 768 971	91 275 193	14 747 512	21 678 918	3 356 394
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	1 703 804	2 619 348	4 806 724	2 257 335	997 255

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Поставочные сделки					
Своп с базисным активом иностранная валюта	11 794 341	9 753 302	221 559	151 578	990 814
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	36 095 538	36 972 205	1 613 211	1 037 882	86 996
Беспоставочные сделки					
Своп с базисным активом процентная ставка	102 107	42 791	881 052	2 041 964	383 711

8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 491 264 тысячи рублей (2013 г.: 313 066 тысяч), из которых 491 264 тысячи рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 г.: 313 066 тысяч) и 0 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2013 г.: 0 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 3,7% (2013 г.: 2,08 %).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2014 год составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей)

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 3 374 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала составила 9 501 (2013 г.:9 733), списочная численность основного управленческого персонала составила 7 (2013 г.:8).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

