

27 ноября 2014 года

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Райффайзенбанк объявляет о результатах деятельности по итогам 9 месяцев 2014 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на консолидированной основе**

Показатели ЗАО «Райффайзенбанк» по итогам 9 месяцев 2014 года приводятся в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и могут отличаться от данных по сегменту «Россия» в *финансовом отчете Райффайзен Банк Интернациональ АГ в связи с разницей, возникающей при консолидации*.

В условиях непростой экономической ситуации в третьем квартале 2014 года Райффайзенбанк продемонстрировал сильные финансовые показатели: высокие чистую процентную маржу (6.5%) и рентабельность капитала[[1]](#footnote-1) (более 20%).

Банк нарастил свой кредитный портфель во всех бизнес-сегментах (+18.3% по сравнению с концом 2013 года). Ограниченный доступ к иностранным рынкам финансирования способствовал повышенному спросу на кредитные ресурсы со стороны корпоративных клиентов. В результате особенно высокие темпы роста кредитного портфеля продемонстрировал крупный бизнес. При этом банк не менял стандарты кредитования, они остаются консервативными. Качество активов остается стабильно хорошим: доля индивидуально обесцененных кредитов в общем кредитном портфеле не изменилась по сравнению с прошлым кварталом и составила 5.4%.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***В млн.рублей*** | **9 месяцев 2013** | **9 месяцев 2014** | **изменение,%** |
| Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля[[2]](#footnote-2) | 26 956.2 | 31 462.4 | 16.7% |
| Расходы на досоздание резервов | 1 364.1 | 5 317.4 | 289.8% |
| Чистые комиссионные доходы | 7 694.3 | 7 970.9 | 3.6% |
| Торговый результат | 3 222.5 | 784.6 | -75.7% |
| Административные и прочие операционные расходы | 16 592.7 | 18 120.2 | 9.2% |
| Прибыль до налогообложения | 20 571.0 | 17 521.3 | -14.8% |
| Прибыль после налогообложения | 16 076.0 | 13 989.3 | -13.0% |
|  |  |  |  |
| Соотношение расходов и доходов | 43.2% | 44.4% | 1.2 п.п. |
| ROE до налогообложения | 25.4% | 21.0% | -4.4 п.п. |
| ROE после налогообложения | 19.9% | 16.8% | -3.1 п.п. |

* **Oперационный доход банка до вычета резервов под обесценение[[3]](#footnote-3)** увеличился на **6.3%** и составил **40 845.0 млн руб.** по итогам 9 месяцев 2014 года благодаря положительной динамике чистого процентного дохода до вычета расходов на создание резервов под обесценение и чистого комиссионного дохода.
* **Чистая процентная маржа** банка продолжила расти в 2014 году и в третьем квартале составила 6.5%[[4]](#footnote-4) (по сравнению с 6.1% в первом и втором кварталах 2014 года).
* **Чистый процентный доход до вычета расходов на создание резервов под обесценение** продемонстрировал положительную динамику, в основном,благодаря увеличению процентных доходов по кредитам и авансам физическим лицам на 33.2% (или 5 305.7 млн руб.), а также по кредитам юридическим лицам (+6.0% или 907.9 млн руб.) на фоне роста кредитных портфелей в данных сегментах.
* Наиболее быстрый рост наблюдался по следующим составляющим **чистого комиссионного дохода:** чистые комиссии по операциям с пластиковыми картами (+13.9% до 3 133.8 млн руб.) на фоне роста числа обслуживаемых карт, а также комиссии от страховых компаний в рамках партнерских программ (+21.2% до 1 234.3 млн руб.), в основном, за счет роста продаж кредитных продуктов розничным клиентам. Увеличение чистого комиссионного дохода банка сдерживалось сокращением чистых комиссий по документарным операциям и гарантиям (-15.1% до 799.9 млн руб.) и чистых комиссий по расчетным операциям (-16.1% до 431.1 млн руб.).
* **Торговый результат[[5]](#footnote-5)** снизился в результате отрицательной переоценки на фоне роста валютных курсов и процентных ставок. Еще одним фактором сокращения торгового результата стало наличие разового положительного эффекта от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в первом квартале 2013 года в размере **1 032.5** млн руб.
* На фоне ухудшения операционной среды произошел рост стоимости риска, однако качество активов остается высоким. Наибольшее досоздание резервов произошло в розничном сегменте (3 157.1 млн руб.) на фоне роста просроченной задолженности (доля индивидуально обесцененных кредитов в розничном портфеле по состоянию на 30.09.2014 – 4.2%), а также роста кредитного портфеля физических лиц.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***В млн.рублей*** | **31.12.2013** | **30.09.2014** | **изменение,%** |
| Активы | 711 372.1 | 735 019.2 | 3.3% |
| Ликвидные активы | 231 562.0 | 168 121.4 | -27.4% |
| Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов: | 449 492.9 | 531 778.6 | 18.3% |
| *розничным клиентам* | *181 691.5* | *200 658.1* | *10.4%* |
| *малому и микро бизнесу* | *17 789.9* | *21 475.3* | *20.7%* |
| *среднему бизнесу* | *16 530.0* | *20 374.0* | *23.3%* |
| *крупному бизнесу* | *233 432.7* | *289 251.2* | *23.9%* |
| Средства клиентов | 452 472.8 | 458 461.4 | 1.3% |
| Средства, полученные от Материнского банка | 33 172.3 | 48 447.0 | 46.0% |
| Собственные средства | 115 784.3 | 106 976.7 | -7.6% |
|  |  |  |  |
| Доля индивидуально обесцененных кредитов в суммарном кредитном портфеле | 4.7% | 5.4% | 0.7 п.п. |
| Общая достаточность капитала по Базель III | 19.6% | 18.8% | -0.8 п.п. |
| Коэффициент достаточности капитала Н1 (в соответствии с требованиями ЦБ РФ) | 13.0% | 11.6% | -1.4 п.п. |

* Уровень процентных ставок и потенциал роста кредитования в корпоративном сегменте обусловили изменение структуры активов в третьем квартале 2014 года: сократилась доля денежных средств и их эквивалентов и возросла доля кредитного портфеля. Стоит отметить, что существенную часть прироста корпоративного портфеля составляют кредиты, которые являются источником ликвидности банка - под них банк может привлекать средства в ЦБ по программе 312-П.

* По итогам 9 месяцев 2014 года кредитный портфель **крупного бизнеса** увеличился на **23.9%** или **55 818.5 млн руб.** до **289 251.2 млн руб.,** что обусловлено спросом со стороны клиентов в условиях ограниченного доступа к иностранным источникам финансирования.
* Также наблюдался рост портфелей по всему спектру **кредитных продуктов для физических лиц.** Наибольшее увеличение в абсолютном выражении наблюдалось по потребительским кредитам (**+7.4%** или **6 603.6 млн руб.** до **96 402.4 млн руб.**) и ипотечным кредитам (**+13.2%** или **5 480.4 млн руб**. до **46 996.9 млн руб.**). В течение третьего квартала наибольший рост наблюдался по ипотечным кредитам (+3 194.8 млн руб. по сравнению с концом второго квартала 2014).
* **Доля индивидуально обесцененных кредитов** в суммарном кредитном портфеле банка по состоянию на 30.09.2014 составляла **5.4%**, увеличившись на 0.7 процентных пункта относительно значения на 31.12.2013 и не изменившись по сравнению с 5.4% по итогам 1 полугодия 2014.
* **Средства клиентов** увеличились за счет срочных депозитов государственных и муниципальных организаций (рост на 11 324.1 млн руб. до 11 539.8 млн руб.), а также текущих счетов юридических и физических лиц (+10.6% и 10.4% соответственно).
* Соотношение кредитов и депозитов (loan-to-deposit ratio) по состоянию на 30.09.2014 оставалось на комфортном уровне и составило 116.0%.
* **Срочные заемные средства, полученные от материнского банка,** составили 48 447.0 млн руб., увеличившись на 46.0% по сравнению 33 172.3 млн руб. на конец 2013 года за счет привлечения субординированных кредитов в долларах США от РБИ. Доля срочного материнского фондирования в суммарных обязательствах банка составила **7.7%** по состоянию на 30.09.2014.
* **Собственные средства** банка по состоянию на 30.09.2014 сократились на 7.6% или на 8 807.5 млн руб. до **106 976.7 млн руб.** за счет выплаты дивидендов за первое полугодие 2014 года в размере 10 674.4 млн руб. в сентябре 2014. Одновременно Банк привлек субординированные кредиты от Материнского банка в общей сумме около 300 млн долл. США., которые включаются в расчет собственных средств в соответствии с требованиями Положения 395-П ЦБ РФ (добавочный и дополнительный капитал).
* Коэффициенты **Н 1.1.** и **Н 1.2.** (по Базель III в соответствии с методологией ЦБ РФ находятся на высоком уровне и по состоянию на 01.10.2014 составили 10.0% и 10.5% соответственно.

ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней структурой Райффайзен Банк Интернациональ АГ. ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 13-е место по размеру активов по результатам 3-го квартала 2014 года («Интерфакс-ЦЭА»). Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» находится на 6-м месте в России по объему средств частных лиц и 9-м месте по объему кредитов для частных лиц по результатам 3-го квартала 2014 года.

Райффайзен Банк Интернациональ АГ является ведущим корпоративным и инвестиционным банком на финансовых рынках Австрии и в странах Центральной и Восточной Европы. В Центральной и Восточной Европе Райффайзен Банк Интернациональ управляет обширной сетью дочерних банков, лизинговых компаний и широким спектром провайдеров других специализированных финансовых услуг на 15 рынках. Райффайзен Банк Интернациональ — единственный австрийский банк, работающий и в мировых финансовых центрах, и на азиатском рынке, который является его следующим центром внимания. Более 56 000 сотрудников банка обслуживают 14,6 млн клиентов в более чем 2 900 отделениях, большинство которых расположено в Центральной и Восточной Европе. Райффайзен Банк Интернациональ является полностью консолидированной дочерней структурой Райффайзен Центральбанк Австрия АГ (РЦБ), владеющего около 60,7% обыкновенных акций, котирующихся на Венской фондовой бирже, остальная часть акций находится в свободном обращении. РЦБ – центральный институт австрийской банковской Группы Райффайзен, которая является крупнейшей банковской группой в стране и выступает в качестве головного офиса всей Группы РЦБ, включая Райффайзен Банк Интернациональ.

1. До налогообложения [↑](#footnote-ref-1)
2. С учетом чистого реализованного результата по производным финансовым инструментам (валютно- процентным, валютным и процентным свопам). [↑](#footnote-ref-2)
3. Рассчитывается путем вычитания из статьи «Операционный доход» статей «Резерв под обесценение кредитного портфеля», «Резервы по обязательствам кредитного характера», «Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения». [↑](#footnote-ref-3)
4. В годовом выражении. Рассчитывается как отношение чистого процентного дохода до вычета расходов на создание резервов к средним за квартал активам, приносящим процентный доход. [↑](#footnote-ref-4)
5. В торговый результат включаются следующие статьи: доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами; доходы за вычетом расходов по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток; доход от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой; нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами; реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами (за вычетом реализованного результата по производным финансовым инструментам – валютно-процентным, валютным и процентным свопам); расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты; неэффективность учета хеджирования. [↑](#footnote-ref-5)