

УТВЕРЖДЕН:
Общим собранием акционеров
ЗАО "Райффайзенбанк"
"20" июня 2013г.
Протокол № 59 от "20" июня 2013 г.

ГODOVОЙ ОТЧЕТ
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
ЗА 2012 ГОД

Председатель Правления _____ С.А. Монин

Главный бухгалтер _____ И.С. Дроздова

I. Положение Банка в отрасли

ЗАО «Райффайзенбанк» (Генеральная лицензия Банка России от 23.04.2012 №3292) входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компании Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, которая принадлежит Райффайзен Банк Интернациональ АГ – ведущему универсальному банку на финансовых рынках Австрии и в странах Центральной и Восточной Европы. ЗАО «Райффайзенбанк» работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

В структуре Банка действует 7 филиалов (в 2011 году: 18 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 191 обособленное подразделение (в 2011 году: 192 обособленных подразделений). Количество филиалов Банка сокращено в связи с завершением в 2012 году процесса реорганизации филиальной сети ЗАО «Райффайзенбанк» с целью оптимизации работы региональных подразделений Банка.

В 2012 году Банк смог не только превзойти результаты прошлого года в валовых показателях объемов и прибыли, но и существенно повысить эффективность своих операций, тем самым создав прочную основу для дальнейшего развития и роста.

Для ЗАО «Райффайзенбанк» очень важно достижение таких высоких результатов, позволяющее и дальше расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются качественный рост активов и доходов, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

ЗАО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. В августе 2012 года рейтинговым агентством Standard & Poor's International Services, Inc. Банку был подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, а также долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте ВВВ (стабильный). В июне 2012 года Банку были подтверждены рейтинги международных агентств Moody's и Fitch Baa3 и ВВВ+ соответственно.

Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 12-е место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 7-е место по величине нераспределенной прибыли, находится на 5-м месте в России по объему средств физических лиц и 10-м месте по объему кредитов для физических лиц по итогам 2012 года.

В качестве основных факторов, влияющих как на состоянии отрасли в целом, так и на деятельность Банка, можно указать, что международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

II. Приоритетные направления деятельности Банка

Основными видами деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- 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.

Банк планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предоставляющего широкий спектр услуг корпоративным и частным клиентам.

Розничный блок

2012 год стал для розничного бизнеса Банка исключительно успешным, продолжив положительную тенденцию последних лет. ЗАО «Райффайзенбанк» показал отличную динамику роста как в области кредитных продуктов, так и в операциях с депозитами и текущими счетами. Флагманскими продуктами остаются кредитные карты и кредиты наличными, все более широкое распространение получают пакеты услуг. Выросла в прошлом году и продуктовая линейка депозитов.

В 2012 году Райффайзенбанк продолжил расширение линейки пакетов услуг. В июле был запущен пакет услуг «Оптимальный», ориентированный на массовую аудиторию, в сентябре к классическому европейскому премиальному сервису Premium Banking, который Райффайзенбанк успешно развивает уже несколько лет, добавился новый пакет услуг «Премиум Директ», предлагающий средние условия между уже существующими пакетами услуг «Золотой» и «Премиальный». В конце года линейка была дополнена пакетом услуг «Базовый»,

ориентированным на клиентов, пользующихся в основном пластиковыми картами. На конец 2012 года пакеты услуг приобрели более 80 тысяч клиентов.

Розничный блок постоянно совершенствует бизнес-процессы. Так, в 2012 году стартовал проект «Leap в отделениях», в основе которого – усиление внимания к удовлетворенности клиентов, оптимизация наиболее трудоемких процессов, внедрение культуры постоянного самосовершенствования.

Работа с состоятельными клиентами (Friedrich Wilhelm Raiffeisen)

2012 год, без сомнения, стал успешным годом в истории развития Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Ценной наградой для Банка стало подтверждение высокого качества услуг Friedrich Wilhelm Raiffeisen для состоятельных клиентов. В прошлом году ЗАО «Райффайзенбанк» получил приз от SPEAR'S Russia Wealth Management Awards 2012 как «Лучший иностранный банк, предлагающий услуги частного банковского обслуживания и управления крупными состояниями для российских клиентов на территории РФ».

Такой уникальный результат стал возможен, в первую очередь, благодаря исключительному доверию клиентов к Банку, а также высокому уровню профессионализма его инвестиционной команды, предлагавшей своевременные решения с гарантией возврата изначально вложенных средств.

Дальнейшее развитие получили в этом году и другие составляющие комплексного продуктового предложения Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Был представлен новый сервис – консультирование по налоговым, юридическим и иным вопросам, связанным с владением крупным капиталом и структурированием активов. Клиенты смогли оценить поддержку Банка и в нефинансовых вопросах: Friedrich Wilhelm Raiffeisen стремился предоставить своим клиентам возможность участия в разнообразных культурных мероприятиях.

Работа с премиальными клиентами (Premium Banking)

В 2012 году в программу Premium Banking было привлечено 4 тысячи новых клиентов; общее количество обслуживаемых в рамках премиальной программы превысило 24,5 тысячи. Premium Banking был предложен в 75 отделениях по всей России и стал премиальной программой с одной из самых широких зон обслуживания в России.

Основным фокусом в 2012 году было внедрение концепции финансового планирования по всей сети Premium Banking в России, основная цель которой – составление долгосрочного персонального финансового плана для всех клиентов, заинтересованных в инвестициях и накоплениях.

Во второй половине 2012 года совместно с УК «Райффайзен Капитал» клиентам программы Premium Banking был предложен новый продукт – доверительное управление с защитой капитала, позволяющее инвестировать свободные средства в фондовый рынок с минимальным риском. Данный продукт вызвал большой интерес со стороны клиентов.

Реализация концепции финансового планирования также привела к росту продаж накопительных программ СК «Райффайзен Лайф», являющихся неотъемлемой частью финансового плана, – в четвертом квартале 2012 года был достигнут рекордный уровень продаж.

В сентябре 2012 года в пилотном режиме была запущена новая программа обслуживания для клиентов премиального уровня – Premium Direct. В основе этой программы лежит качественно новый подход к премиальному банковскому

обслуживанию – дистанционное предоставление услуг: удаленный персональный менеджер доступен для своих клиентов по телефону и электронной почте.

Следуя за современными тенденциями развития дистанционных каналов и банковских технологий, а также в соответствие с потребностями целевой аудитории решать большинство банковских вопросов «онлайн», силами 10-ти удаленных персональных менеджеров, ЗАО «Райффайзенбанк» предложил программу Premium Direct порядка 1000 своих клиентов.

В 2012 году программа лояльности для клиентов Premium Banking вышла на новый уровень – началась активная работа по созданию календаря регулярных мероприятий под единым названием Premium Club. Помимо традиционных инвестиционных семинаров, Банк организовал закрытый показ выставки, а также участие в дискуссиях с интересными и влиятельными в своей сфере людьми. Помимо этого развивалась программа «Скидки для вас» – были достигнуты договоренности с 51 новым партнером, что увеличило масштаб программы практически в 3 раза.

Фокусом Premium Banking остается предоставление высокого уровня сервиса, персональный подход, ориентация на построение долгосрочных отношений на основе самых конкурентных предложений на рынке, а также поиск индивидуальных решений для каждого клиента.

Работа с малым и микробизнесом

К структуре розничного блока в 2012 году присоединился сегмент малого и микробизнеса. Стратегическое решение вывести это направление в розничную сеть Банка принесет эффект синергии при обслуживании двух сегментов, позволит применить накопленный опыт, экспертизу и управленческий потенциал розницы при обслуживании данного направления.

Сегмент «микро» продемонстрировал существенный темп роста активов, объем пассивов вырос незначительно.

В 2012 году были запущены овердрафт для микробизнеса и программа выдачи предварительно одобренных кредитов.

В течение 2012 года были упрощены процессы кредитования малого бизнеса, что позволило снизить время одобрения заявки на 39% с 23,8 до 14,4 дней. Были доработаны продукты «Овердрафт» и «Продукт для привлечения» (беззалоговый кредит), сокращен пакет документов для рассмотрения кредитной заявки.

Корпоративный и инвестиционный блоки

В 2012 году Банк улучшил ключевые показатели в корпоративном бизнесе. В условиях ограниченного спроса на кредитные ресурсы Банк проводил взвешенную и ответственную политику в части кредитования ставя своими целями:

- сбалансированный органичный рост портфеля относительно динамики клиентских пассивов;
- поддержание максимально комфортного уровня ликвидности, который бы обеспечивал высокую исполнительскую дисциплину даже в условиях системного дефицита ресурсов;
- повышение качества кредитного портфеля.

В результате средний объем кредитного портфеля увеличился более чем на 2%.

Рост качества кредитного портфеля был достигнут за счет увеличения объемов кредитов, выданных в 2012 году, клиентам с более высокими кредитными рейтингами и/или улучшения структуры обеспечения кредитных и иных рисков заемщиков.

Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля не претерпела существенных изменений в 2012 году. Следуя своей стратегии и универсальной модели бизнеса, ЗАО «Райффайзенбанк», по-прежнему, работает и расширяет присутствие, как в ключевых отраслях экономики России, так и во всех значимых и перспективных сегментах сферы производства и услуг.

Достижениями Банка в 2012 году стали масштабные сделки в секторе информационных технологий и транспортной инфраструктуры. Так, при участии специалистов Банка был организован первый в истории IT-сектора клубный кредит в размере 3,5 млрд рублей для ведущей российской компании-разработчика программного обеспечения. Не менее значимым событием года стало участие Банка в финансировании сделки по консолидации активов портовой инфраструктуры одним из российских холдингов.

Таким образом, увеличение объемов кредитования бизнеса в ряде целевых «точек роста» позволило минимизировать негативное действие на портфель корпоративных кредитов Банка рыночной тенденции снижения спроса на заемные ресурсы.

Проектное финансирование

Объем портфеля сделок проектного финансирования Банка не изменился по сравнению с 2011. Большая часть портфеля (около 92%) – это сделки по долгосрочному кредитованию коммерческой недвижимости. В 2012 году Райффайзенбанк и GHP Group (ранее Fleming Family&Partners) подписали долгосрочное кредитное соглашение о финансировании строительства бизнес-центра Electro в Санкт-Петербурге. Размер кредита составит 35 млн долларов США. Бизнес-центр должен стать первым зданием в Санкт-Петербурге, соответствующим стандартам BREEAM, одним из самых распространенных методов оценки экологической эффективности зданий.

Обслуживание клиентов среднего бизнеса

Развитие сегмента среднего бизнеса и увеличение его доли в общем кредитном портфеле Банка является одним из стратегических направлений развития Райффайзенбанка.

Обслуживание и кредитование предприятий среднего бизнеса осуществляется во всех регионах присутствия Банка. В 2012 году наиболее активными регионами роста объемов данного сегмента бизнеса стали Москва, региональные центры «Сибирский» и «Уральский». Доля клиентов данных регионов в суммарном объеме ресурсов, предоставленных в рамках программы, составила 38,6%, 20,6%, 15,4% соответственно.

Корпоративное финансирование и инвестиционно-банковские операции

В 2012 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил успешную работу в области корпоративных финансов и инвестиционно-банковских операций.

На рынке рублевых облигаций банк продолжил укреплять лидирующие позиции, выступив организатором 28 сделок общей номинальной стоимостью свыше 210 млрд рублей.

Результаты работы Банка в очередной раз были высоко оценены не только клиентами, но и независимыми экспертами. По данным информационного агентства Cbonds, по результатам 2012 года Группа Райффайзен занимает второе место в рейтинге организаторов синдицированных кредитов на российском рынке по количеству сделок. Опыт и профессионализм команды инвестиционного блока был подтвержден рядом профессиональных наград информационного агентства Cbonds: «Лучшая аналитика по рынку облигаций (1-е место)», «Лучший инвестиционный банк по работе с I эшелоном заемщиков (3-е место)», «Лучший инвестиционный банк по работе со II-III эшелоном заемщиков (2-е место)», «Лучший sales на рынке облигаций (2-е место)». Сотрудники Банка также удостоились высших номинаций в категориях «Лучший аналитик по макроэкономике» и «Лучший аналитик по долговому рынку».

В 2012 году Группа Райффайзен подтвердила свою позицию одного из лидеров рынка синдицированного кредитования, выступив организатором и букраннером сделок для российских компаний — как среднего уровня капитализации, так и первоклассных заемщиков — сферы ТЭК, химической промышленности, горнодобывающей, автомобилестроительной и транспортной отраслей — и кредитов для финансовых институтов на общую сумму более 10 млрд долларов США. Кредиты выдавались на цели финансирования торговли, для финансирования оборотного капитала, инвестиций и приобретения активов, расширения и модернизации производства.

Обслуживание государственных учреждений

В 2012 году Банк подтвердил свои прочные позиции на высококонкурентном рынке банковских услуг, оказываемых государственным организациям. Банк вошел в число финансовых организаций, в которых размещает свободные средства городского бюджета правительство г. Москвы. Райффайзенбанк стал единственным негосударственным банком, в котором могут размещаться средства московского бюджета.

III. Отчет Наблюдательного Совета по приоритетным направлениям деятельности Банка

С общеэкономической точки зрения 2012 год был трудным как для стран еврозоны, так и для стран Центральной и Восточной Европы. Вслед за продолжающимся кризисом государственного долга, страны еврозоны погрузились в глубокий системный кризис, вызванный политическими разногласиями по поводу преодоления долгового бремени и протекающий на фоне роста социальной напряженности в периферийных странах Евросоюза.

Несмотря на то, что в прошедшем году опять наблюдались экономический спад и ужесточение процесса регулирования капитала, Группа Райффайзен может гордиться тем, что наша прибыль до налогообложения составила 1,0 млрд евро, а также тем, что ей удалось достигнуть коэффициента достаточности основного капитала первого уровня, превышающего требуемые регулятором 10%, что делает Группу Райффайзен еще более устойчивой к неблагоприятным экономическим условиям.

ЗАО «Райффайзенбанк» остается самой прибыльной дочерней структурой Группы Райффайзен и показывает лучшие результаты в Группе на протяжении многих лет. Устойчивое положение ЗАО «Райффайзенбанк» в России сохраняется вследствие грамотного управления, отличной работы сотрудников и благоприятных рыночных условий.

Несмотря на то, что темпы роста российской экономики замедлились под влиянием засухи и негативных тенденций по ключевым макроиндикаторам, положительная динамика роста ВВП сохранилась – за 2012 год он вырос на 3,4%. Основной движущей силой этого стал рост потребления со стороны физических лиц. Также роль сыграли сохранение сильной кредитной активности населения и предвыборный всплеск государственных расходов. Антиинфляционные меры регулятора позволили сохранить умеренный уровень инфляции (6,6% в 2012 году по сравнению с 6,1% в 2011 году).

Высокие результаты 2012 года позволили качественно улучшить Банк и сохранить лидирующие позиции как на российском рынке, так и среди других банков Группы Райффайзен. Это стало возможным благодаря огромному опыту и самоотдаче команды ЗАО «Райффайзенбанк», а также клиентоориентированному подходу.

Как и в предыдущие годы, в ходе регулярных заседаний Правление Банка своевременно и в полной мере информировало членов Наблюдательного совета обо всех направлениях ведения бизнеса, включая управление рисками Банка и его дочерних компаний. Взаимодействие между Правлением и Наблюдательным советом было открытым и активным. В течение отчетного года было проведено 34 заседания Наблюдательного совета. В целом, в течение года Наблюдательный совет добросовестно осуществлял свои надзорные функции и принимал взвешенные решения по всем ключевым вопросам.

Основные финансовые показатели деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» за 2012 год характеризуются следующими данными:

Показатель	2012г.	2011г.
Чистая прибыль (тыс. руб)	15 497 540	14 197 764
Активы (тыс. руб)	613 662 559	571 916 479
Капитал (тыс.руб.)	82 713 023	77 318 789
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб)	460 304 294	452 714 230
Коэффициент достаточности капитала (%)	13.3	13.4

IV. Перспективы развития Банка

В 2013 году ЗАО «Райффайзенбанк» будет придерживаться стратегии, выработанной за долгие годы успешной работы на российском рынке, а именно, оставаться ведущим универсальным банком, предоставляющим только высококачественный сервис своим клиентам.

Исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики ввиду неблагоприятной внешнеэкономической ситуации, Банк предполагает

привлечение новых клиентов и сохранение существующей клиентуры за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг, а также предложения новых финансовых продуктов.

При сохранении сбалансированности предоставления всего спектра финансовых услуг Банк стремится:

- к дальнейшему развитию в секторе потребительских и розничных услуг, путем расширения линейки розничных продуктов, развития новых, автоматизированных методов обслуживания (таких, например, как каналы дистанционного обслуживания и т. п.), которые позволят организовать предоставление различного вида услуг наиболее удобным образом и с наименьшими затратами
- продолжить активное развитие кредитования малых и микро предприятий, расширяя спектр и качество предоставляемых услуг
- продолжить развитие своей клиентской базы, изначально состоящей из крупных корпоративных клиентов, в той мере, в которой это разумно и финансово эффективно
- к развитию инвестиционно-банковского бизнеса, с сохранением и упрочнением лидирующих позиций среди инвестиционных банков на рынке долгового капитала
- к увеличению присутствия на рынке производных финансовых инструментов, продолжая расширять продуктовую линейку хеджирующих инструментов для корпоративных клиентов
- к развитию деятельности в сфере индивидуального банковского обслуживания и работы с состоятельными клиентами

Банк также стремится к повышению операционной эффективности региональной сети. В дополнение к сильной позиции Банка в Москве и Санкт-Петербурге, ЗАО «Райффайзенбанк» рассматривает российские регионы как первостепенную возможность развития клиентской базы. Ключевым в этом отношении Банк считает успешное завершение процесса оптимизации управления региональной сетью. Проводя реорганизацию сети, Банк ставит своей целью «облегчение» точек продаж в регионах, централизуя сервисные функции на уровне филиалов - региональных центров, что направлено на повышение эффективности и контроль за издержками.

Банк будет продолжать применять взвешенный подход к росту своих активов с учетом профессионального управления процентным риском и уделяя внимание своевременному хеджированию вложений в рискованные активы. В 2013 году основное внимание будет уделяться ограничению возможных рисков в условиях сильной рыночной волатильности и, как следствие, более консервативному подходу к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке.

V. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного 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.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- валютный риск
- риск процентной ставки
- фондовый риск
- операционный риск
- риск потери деловой репутации

Кредитный риск

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. ЗАО «Райффайзенбанк» управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Райффайзен Банк Интернациональ АГ (далее - Материнского банка). Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка, который разрабатывает основные подходы и принципы по управлению риском.

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 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.

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 Наблюдательным советом Банка и Кредитным комитетом, созданным при Наблюдательном совете.

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 компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и

обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В Банке действует система раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемы у заемщика. 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 организаций; 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.

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, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые 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 сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

Физические лица

Основные типы кредитования клиентов-физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработал процедуру утверждения продукта,

которая утверждена Материнским банком и охватывает весь спектр жизни кредитного продукта.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

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 малого бизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса 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 малого бизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе с краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризаций проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потерь по плохим долгам Банка.

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, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму 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 Группой 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем

вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами, установленными Комитетом по управлению активами и пассивами, созданным при Правлении Банка.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
- Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение новых продуктов;
- Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
- Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
- Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
- Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулирующими органами РФ.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств в течение срока до 1 месяца при стресс-сценариях и в течение срока до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в течение срока до 1 года включительно при базовом сценарии.

- Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Краткосрочные и неустойчивые пассивы банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

Рыночный риск

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

- Правление Банка определяет стратегию управления рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рыночными рисками;
- Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;
- Казначейство Банка является подразделением, ответственным за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;
- Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

Валютный риск

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

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

Риск процентной ставки

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

Комитет по рыночным рискам Материнского банка устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу процентной кривой. Измерение уровня чувствительности к процентному

рisku и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты процентного риска. Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

Фондовый риск.

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

В Банке устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов, лимиты чувствительности портфелей, лимиты ограничения риска, а также лимиты, ограничивающие уровень максимальных потерь при работе на фондовом рынке.

Операционный риск.

ЗАО «Райффайзенбанк» рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском – как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Управление отдельными видами операционного риска не является новой практикой – для ЗАО «Райффайзенбанк» всегда было важным соблюдение правил внутреннего контроля, предотвращение мошенничества, сокращение ошибок в процессе расчетно-кассовых операций и т. д.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценка);
- Сбор данных о событиях операционного риска/убытках;
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР);
- Расчет достаточности капитала;
- Сценарный анализ;
- Действия по предотвращению/уменьшению возможных потерь.

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь, например:

- Точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- Риски могут быть приняты;
- Для контроля за риском могут быть установлены КИР (Ключевой Индикатор Риска);

- Риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т. д.);
- Риск может быть застрахован.

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

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

- Внешнее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внешнее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Неавторизованные действия.

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

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBV) и Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (CIT).

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному совету Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, Письмом Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», внутренними нормативными документами и процедурами.

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и процесс интеграции в единую операционную систему, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов. Способность ЗАО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес зависит от его способности защитить информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет. Банк считает, что его автоматизированные информационные системы и базы данных достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

Также в Банке образован Антикризисный Комитет. Областью ответственности Комитета является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисного Комитета Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России, а также процедурами Материнского банка.

VI. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

По решению акционеров в июле 2012 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2011 финансовый год в рублевом эквиваленте 4 318,34245 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка (в течение 2010 года: 2 878,89497 евро) номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу 42,0464 рублей в общей сумме 6 639 135 тысяч рублей (в течение 2010 года: 4 307 517 тысяч рублей).

VII. Состав Наблюдательного совета Банка

На годовом общем собрании акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» (протокол №57 от 26 июня 2012г.) был избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

Председатель Совета директоров:

Герберт Степич

Год рождения: 1946

Сведения об образовании: Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1968г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования», 1972 г., Доктор экономических наук.

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
Остеррайхише Контрольбанк АГ, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбрук	Председатель консультационного совета
Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель ревизионного комитета
Бравона Хандельс АГ	Член Административного совета
Полбанк EFG А.О.	Председатель наблюдательного совета
Катрайн Приватбанк АГ	Председатель наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета

Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель Правления

Члены Совета директоров:

Мартин Грюль

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1982г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования»

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель ревизионного комитета
РИРЕ Холдинг Б.В. , Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
РБ Интернейшнл Маркетс, Нью-Йорк	Член консультационного совета
Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета

Полбанк EFG A.O.	Заместитель председателя наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Член ревизионного комитета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Член комитета по компенсациям

Питер Леннкх

Год рождения: 1963

Сведения об образовании: Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1988г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр экономики и бизнес администрирования».

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
ХФА Цвай Миттельштандсфинанцирунгс-АГ, Вена	Председатель наблюдательного совета
РИРЕ Холдинг Б.В., Нидерланды, Амстердам	Член наблюдательного совета
РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель консультационного совета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета
Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия,	Председатель ревизионного

Загреб	комитета
Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Заместитель председателя консультационного совета
Райффайзен банка АО, Сербия, Белград	Председатель ревизионного комитета

Карл Севельда

Год рождения: 1950

Сведения об образовании: Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1973г. 1980 г., присвоена академическая степень доктора наук.

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя правления
Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Заместитель председателя правления
Бене Приватштифтунг, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия	Заместитель председателя правления
Бене АГ, Ваидхофен ан дер Иббс, Австрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк С.А., Бухарест, Румыния	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен-Лизинг Польска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Заместитель председателя

	консультационного совета
РБИ ЛГГ Холдинг ГмБХ	Председатель консультационного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
Райффайзенбанк а.с.	Член наблюдательного совета
Райффайзенбанк а.с.	Член ревизионного комитета

Арис Богданерис

Год рождения: 1963

Сведения об образовании: Университет Джонса Хопкинса, 1992г., квалификация: присвоена академическая ученая степень «Магистр международной экономики и международных отношений».

Университет Южной Флориды, г. Тампа, США, 1988г., квалификация: «Бакалавр естественных наук Наука и Бизнес администрирования, бакалавр по специальности бизнес администрирование», «Бакалавр гуманитарных наук по специальности международные отношения».

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
РСЦ Райффайзен Сервис Центр Гмбх	Председатель наблюдательного совета
Полбанк EFG A.O.	Член наблюдательного совета
Катрайн Приватбанк АГ	Член наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя ревизионного комитета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя комитета по компенсациям
ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	Член консультационного совета

Йохан Штробль

Год рождения: 1959

Сведения об образовании: Университет Экономики и Бизнеса, г.Вена, 1982 г.

Специальность: бизнес администрирование

1988 г., присвоена академическая ученая степень: кандидат наук в области бизнес администрирования.

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член Правления
Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия, Вена	Член Правления
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член Правления
Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета

Клеменс Бройер

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: Университет Ахен, 1993г., присвоена академическая ученая степень: магистр бизнес-администрирования.

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
Полбанк EFG А.О.	Член наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
РБИ Интернешнл Маркетс LLC, США	Председатель консультационного совета

Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по компенсациям
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член правления

Члены Наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» акциями Банка не владеют.

В течение 2012 года членами Наблюдательного совета Банка сделки с акциями Банка не совершались.

VIII. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка

Председатель Правления:

Монин Сергей Александрович

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1995, квалификация: экономист, специальность: мировая экономика

В Банке работает с 1996 года, с 2003 года по 2010 год входил в состав Правления ЗАО «Райффайзенбанк Австрия», в 2007г. общество переименовано в ЗАО «Райффайзенбанк», с 2010 по 2011 год занимал должность Заместителя председателя правления ЗАО «Райффайзенбанк». В ноябре 2011 года назначен на должность Председателя правления Банка.

Члены Правления:

Степаненко Андрей Сергеевич

Заместитель Председателя правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса, член правления

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: Киевский государственный экономический университет, 1994, квалификация: экономист со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения

В Банке работает с 2003 года, с 2007 года входит в состав правления, занимает должность Заместителя председателя правления с 2012 года.

Панченко Оксана Николаевна

Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления

Год рождения: 1971

Сведения об образовании: Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1994, квалификация: учитель немецкого и английского языков, специальность: иностранные языки;

Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС», 2002, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

В Банке работает с 1997 года, занимает должность руководителя дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, члена правления с 2008 года.

Минаева Мария Алексеевна

Руководитель дирекции по управлению рисками, член правления

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ, 1996, квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения;

Дипломатическая академия МИД РФ, 2003, квалификация: специалист в области экономических отношений.

В Банке работает с 2007 года, занимает должность руководителя дирекции по управлению рисками, члена правления с 2011 года.

Хебенштрайт Герт Франц Вальтер

Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000г.

Факультет социальных и экономических наук, специальность – экономика производства

До прихода в 2011 году в Банк занимал должность члена правления, начальника управления международного банковского обслуживания в ЮниКредит Булбанк, Болгария. В 2011 году назначен на должность руководителя дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, члена правления ЗАО «Райффайзенбанк».

Патрахин Никита Михайлович

Руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления,

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: Новосибирский государственный университет, 1998г., квалификация: экономист-математик, специальность: математические методы и исследование операций в экономике

Государственный университет Высшая школа экономики, 2000г. присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика».

В Банке работает с 2001 года, в 2012 году вошел в состав Правления Банка.

Рехлинг Арндт Николай

Руководитель финансовой дирекции, член правления

Год рождения: 1967

Сведения об образовании: Университет Пассау, экономический факультет, 1995, курс «Экономика на производстве», квалификация: специалист по экономике и организации торговли

В Банке работает с 2006 года, занимает должность руководителя финансовой дирекции, члена Правления с 2009 года.

В декабре 2012 года Наблюдательным советом Банка также принято решение об избрании нового члена Правления Попова Андрея Александровича, заместителя руководителя дирекции по оформлению и учёту банковских операций и информационным технологиям, ответственного за информационные технологии.

Члены Правления ЗАО «Райффайзенбанк» акциями Банка не владеют.

В течение 2012 года членами Правления сделки с акциями Банка не совершались.

IX. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в течение 2012 года

Ниже представлена информация о вознаграждениях, выплаченных членам Правления ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 2012 года (суммарно):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	117 042	102 969
- Премии	68 254	73 039
- Льготы и/или компенсации расходов	6 091	18 137
Начисленные долгосрочные обязательства:	87 964	16 333

Критерии определения и размер вознаграждений членам Правления подлежат одобрению Наблюдательным советом Банка.

Выплата вознаграждений членам Правления Банка осуществляется в соответствии с заключенными трудовыми договорами.

В течение 2012 года членам Наблюдательного совета Банка вознаграждение не выплачивалось.

Х. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций кодекса корпоративного поведения

ЗАО «Райффайзенбанк» уделяет большое внимание поддержанию высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного и прозрачного ведения бизнеса направленного на долгосрочное достижение прибыли. ЗАО «Райффайзенбанк» формирует систему корпоративного управления, обеспечивающую реализацию прав акционеров, отвечающую стандартам группы Райффайзен Банк Интернациональ АГ (РБИ) и позволяющую осуществлять эффективное управление и контроль за деятельностью ЗАО «Райффайзенбанк».

Основными принципами корпоративного управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- защита прав и законных интересов акционеров
- доверие и эффективное сотрудничество органов управления
- эффективная система внутреннего контроля и управления рисками
- прозрачность и информационная открытость

Органами, образующими систему корпоративного управления ЗАО «Райффайзенбанк» являются:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет
- Ревизионная комиссия
- Правление
- Председатель Правления

При Наблюдательном совете ЗАО «Райффайзенбанк» созданы следующие комитеты:

- Исполнительный кредитный комитет
- Кредитный комитет
- Малый кредитный комитет
- Комитет по работе с проблемной задолженностью
- Малый комитет по работе с проблемной задолженностью

В Банке также осуществляют свою деятельность следующие комитеты, созданные при Правлении:

- Финансовый комитет
- Инвестиционный комитет
- Антикризисный комитет
- Комитет по компенсациям клиентам
- Комитет по ценообразованию для розничного бизнеса
- Региональный наблюдательный комитет
- Комитет по управлению активами и пассивами

- Комитет по операционным рискам
- Бюджетный комитет
- Проектный комитет
- Кредитный комитет малого и микробизнеса
- Комитет по ипотечному кредитованию

Система корпоративного управления ЗАО «Райффайзенбанк» функционирует в соответствии с законодательством РФ, а также на основе критериев корпоративного поведения РБИ, соответствующим требованиям европейских стандартов.

Практика корпоративного поведения ЗАО «Райффайзенбанк» обеспечивает акционерам банка реальную возможность осуществлять свои права, распределение полномочий между органами управления банка с целью поддержания адекватного баланса и наиболее эффективного осуществления функций органами управления банка.

Система корпоративного управления ЗАО «Райффайзенбанк» обеспечивает своевременное предоставление акционерам и инвесторам банка полной и достоверной информации о банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений.

Акционеры участвуют в управлении банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам на общих собраниях акционеров.

Основными задачами Наблюдательного совета банка является определение общей стратегии развития банка, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов банка, а также принятие решений по отдельным вопросам в рамках руководства текущей деятельностью банка. Наблюдательный совет является представителем интересов акционеров банка и доносит до менеджмента позицию собственников компании. Созданные комитеты при Наблюдательном совете банка уполномочены на рассмотрение и принятие решений по вопросам в рамках делегированных им полномочий наблюдательным советом.

Члены Наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» также входят в состав Правления Райффайзен Банк Интернациональ АГ, дочерней структурой которого является банк.

Правление осуществляет общее руководство текущей деятельностью банка в рамках стратегии развития банка в соответствии с законом, Уставом и Положением о Правлении ЗАО «Райффайзенбанк». Правление подотчетно Наблюдательному совету и акционерам Банка.

Регулярные заседания Правления созываются и проводятся Председателем правления и обеспечивают принятие решений по всем вопросам, требующим рассмотрения Правлением. На регулярной основе проводятся заседания комитетов при Правлении банка, рассматривающие вопросы в рамках своей компетенции в соответствии с разработанными положениями о комитетах.

Члены Правления возглавляют дирекции, являющиеся структурными подразделениями банка по основным направлениям деятельности ЗАО

«Райффайзенбанк», а также курируют деятельность региональных подразделений банка в рамках соответствующего Регионального центра.

В банке создана эффективная система внутреннего контроля с целью обеспечения достижения целей и осуществления функций банка, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка, создано управление внутреннего аудита, основной задачей которого является содействие органам управления банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля банка. В соответствии с уставом банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется ревизионной комиссией.

С целью осуществления контроля и мониторинга за финансовым положением банка, а также финансового стратегического планирования, Правление на регулярной основе получает отчеты по основным финансовым показателям от управления финансового контроля финансовой дирекции банка.

В ЗАО «Райффайзенбанк» также функционирует система управления рисками, в рамках которой полномочия по управлению рисками в различных сегментах распределены между комитетами, созданными как при Наблюдательном совете, так и при Правлении банка, создана Дирекция по управлению рисками. Наблюдательный совет осуществляет общую стратегию управления рисками Банка (подробная информация о системе управления рисками Банка приведена в разделе V настоящего отчета).

Банк традиционно уделяет большое внимание программам корпоративной ответственности, основанной на осознанной гражданской позиции членов коллектива. Кодекс поведения определен в политике банка в области комплаенс, которая разработана в соответствии с кодексом поведения РБИ и отражена во внутреннем нормативном документе банка «Процедура банка в области комплаенс», принципы корпоративных ценностей также отражены в иных внутренних документах банка.

В банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации, разработаны внутренние документы банка, регулирующие порядок использования данной информации.

ЗАО «Райффайзенбанк» осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями российского законодательства в электронных средствах массовой информации, а именно: в ленте новостей и на странице в сети Интернет уполномоченного Информационного агентства «Интерфакс» и на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.raiffeisen.ru>.

XI. Сведения о крупных сделках, совершенных Банком в отчетном году

В течение 2012 года ЗАО «Райффайзенбанк» крупные сделки не совершались.

XII. Сведения о совершенных Банком в отчетном году сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	2012 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	4	111 000 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	4	111 000 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

XIII. Информация об объёме использованных энергоресурсов

Показания объектов в г. Москва и Московской области (67 объектов банка):

В 2012 году потребление банком электрической энергии составило 29 926 555* кВт ч на сумму 119 706 218 рублей.

Потребление банком тепловой энергии составило 10525* Гкал на сумму 12629006 рублей.

Показания Региональных объектов Банка:

В 2012 году потребление электрической энергии составило 32 535 255* кВт ч на сумму 130 141 020 рублей.

Потребление тепловой энергии составило 11 442* Гкал на сумму 13 729 878 рублей.

*Данные взяты по удельным параметрам, погрешность не более 10%.