

УТВЕРЖДЕН:
Годовым общим собранием
акционеров АО «Райффайзенбанк»
«30» марта 2015г.
Протокол №64 от «30» марта 2015г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом
АО «Райффайзенбанк»
«06» марта 2015г.
Протокол №253 от «06» марта 2015г.

**ГODOVОЙ ОТЧЕТ
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
ЗА 2014 ГОД**

Председатель Правления _____ С.А. Монин

Главный бухгалтер _____ Н.Ю. Широкова

I. Положение Банка в отрасли

АО «Райффайзенбанк» (Генеральная лицензия Банка России от 17.02.2015 №3292¹) 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. АО «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 6 филиалов (в 2013 году: 6 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 205 обособленных подразделений (в 2013 году: 187 обособленных подразделений).

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 12 месяцев 2014 года АО «Райффайзенбанк» занимает 13-ое место по величине активов, 11-е место по размеру собственного капитала, 4-е место по величине нераспределенной прибыли, 9-е место по объему кредитов физическим лицам, 6-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств: долгосрочный рейтинг по S&P/Moody's/Fitch – BBB-/Ba1/BBB (по состоянию на 31.12.2014).

В качестве основных факторов, влиявших в 2014 году на состояние банковской отрасли, в целом можно указать замедление экономического роста в России, волатильность фондового и валютного рынков, ограниченный доступ к международным рынкам капитала, рост процентных ставок. В результате наблюдалось сокращение прибыли по банковской системе и давление на капитал из-за переоценки валютных балансов.

В условиях непростой экономической ситуации в 2014 году Райффайзенбанк продемонстрировал сильные финансовые показатели и улучшение операционной эффективности. Благодаря сохранению консервативного подхода к кредитованию и управлению ликвидностью в период роста экономики, в настоящее время Банк имеет значительный запас ликвидности и капитала, высокую доходность и хорошее качество активов. Эти характеристики позволяют Банку адаптироваться к изменениям операционной среды.

АО «Райффайзенбанк» планирует продолжать расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

¹ Новая лицензия выпущена в связи со сменой фирменного наименования Банка (протокол Общего собрания акционеров №63 от 22.12.2014 г.)

Руководство Банка 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 АО «Райффайзенбанк» являются:

- кредитование реального сектора экономики;
- кредитование физических лиц, а также предприятий микро, 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.

III. Отчет Наблюдательного Совета по приоритетным направлениям деятельности Банка

Экономика еврозоны развивалась в 2014 г. слабее, чем ожидалось, и прогноз на 2015 год также оставляет желать лучшего. Темп роста ВВП региона составил скромных 0,8% за год, тогда как рост в предыдущем году находился в отрицательном поле с минус 0,4%. С одной стороны, выправление показателя происходило за счет уверенного роста экономики Германии и улучшения экономической ситуации в некоторых странах еврозоны (Испания, Ирландия и Португалия). С другой стороны, экономический рост в таких значительных странах региона как Италия и Франция не оправдал ожидания. Тенденция ослабления экономики сопровождается значительным ростом дефляции.

Экономическое оздоровление стран Центральной и Восточной Европы, начавшееся в 2012-2013 году, замедлилось в 2014 году. При 0,9% совокупного роста ВВП в 2014, страны ЦВЕ лишь незначительно опережают еврозону по темпам экономического развития. Снижение темпов роста ВВП в России, Украине и Белоруссии в 2014 г., вероятно, продолжится в 2015 г.

Несмотря на кризисные явления в экономике, сегодня РБИ — ведущий универсальный банк в Австрии и странах Центральной и Восточной Европы,

обладающий простой и хорошо функционирующей бизнес-моделью. Однако, помимо этого, в 2014 РБИ продолжил оптимизацию и повышение эффективности своей корпоративной структуры.

На российском рынке Группа Райффайзен занимает хорошие позиции и обеспечивает высокую рентабельность. В то же время отмечается ухудшение экономической ситуации, поэтому, в дополнение к планируемому сокращению активов, взвешенных по уровню риска, будут приняты меры по дальнейшему снижению рисков. Планируется проведение мер по ужесточению критериев андеррайтинга, снижению кредитных обязательств циклических отраслей, а также сокращению сроков погашения и повышению требований к обеспечению.

АО «Райффайзенбанк» остается самой прибыльной дочерней структурой Группы Райффайзен и показывает хорошие результаты в Группе на протяжении многих лет. Устойчивое положение АО «Райффайзенбанк» в России сохраняется вследствие грамотного управления и отличной работы сотрудников. В течение 2014 года АО «Райффайзенбанк» разработал детальный план реализации программы «Готовимся к будущему — 2016», которая способствует снижению затрат и повышению уровня эффективности банка к 2016 году.

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 23 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 АО «Райффайзенбанк» за 2014 год характеризуются следующими данными:

Показатель	2014г.	2013г.
Чистая прибыль (тыс. руб)	24 802 254	24 225 218
Активы (тыс. руб)	866 027 597	693 586 422
Капитал (тыс.руб.)	113 333 395	92 800 015
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб)	657 361 425	519 607 864
Коэффициент достаточности капитала (%)	12.1	13.0

IV. Перспективы развития Банка

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

Райффайзенбанк планирует усиливать позиции в розничном сегменте, а также в сегменте малого и микро бизнеса за счет расширения спектра банковских продуктов и услуг, их кросс-продаж и привлечения новых клиентов. Развитие индивидуального

банковского обслуживания и работа с премиальными и состоятельными клиентами также являются стратегическими направлениями деятельности.

В качестве приоритетных целей на ближайший год Райффайзенбанк предполагает усиленный мониторинг качества кредитного портфеля, стресс-тестирование отдельных отраслей и категорий заёмщиков с целью ранней идентификации потенциально проблемных ситуаций. Банк будет осуществлять кредитование в пользу целевых индустриальных сегментов, наименее подверженных негативному влиянию кризисных явлений в российской экономике. Приоритетом также будет улучшение эффективности бизнеса путем повышения уровня кросс-продаж для ключевых клиентских категорий.

Инвестиционно-банковские операции, в частности, на рынке долгового капитала, остаются одним из приоритетных направлений деятельности Райффайзенбанка. Кроме того, банк постоянно расширяет портфель хеджирующих инструментов для корпоративных клиентов, что усиливает позиции банка на рынке производных финансовых инструментов.

Райффайзенбанк планирует дальнейшее совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий. Большое значение приобретают проекты LEAN, которые позволяют оптимизировать внутренние процессы, эффективно управлять затратами, а также повысить качество предоставляемых услуг.

V. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Деятельность АО «Райффайзенбанк» подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся:

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

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

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность, кредитной организацией – эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками. Организация управлением рисками осуществляется на трех уровнях в рамках политик управления рисками, утвержденных Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ (Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG), Райффайзен Банк Интернациональ АГ (Raiffeisen International Bank-Holding AG) и кредитной организации - эмитента. Политика управления рисками кредитной организации - эмитента утверждается правлением и основывается на принципах Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Райффайзен Банк Интернациональ АГ с учетом страновой специфики. Банк продолжает реализацию проекта, направленного на внедрение новых, более жестких требований Базельского комитета в рамках требований Евросоюза к европейским банковским группам к управлению рисками.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ввиду изменения экономической ситуации в России в течение II-IV квартала 2014 года Банком были предприняты следующие меры для минимизации эффекта от кризисных явлений:

Проведен пересмотр текущего кредитного портфеля для оперативного выявления и реклассификации предпроблемных и проблемных заемщиков.

Пересмотрен целевой уровень принятия риска в отраслях, наиболее подверженных кризисным явлениям.

Была введена дополнительная оценка каждого выдаваемого кредита на предмет устойчивости бизнес-модели заемщика в условиях изменившейся экономической ситуации. На этапе принятия кредитного решения, а также при последующем контроле финансового положения клиентов, особое внимание Банк уделяет заемщикам, относящимся к циклическим отраслям экономики (ввиду макроэкономической ситуации, девальвации национальной валюты, падения цен на энергоресурсы); кредитованию в иностранной валюте; мониторингу клиентов с повышенным валютным риском.

В Банке введены дополнительные меры в отношении контроля ликвидности и рыночных рисков, усилены процедуры по мониторингу и прогнозированию ликвидной позиции Банка. Помимо этого, снижен внутренний лимит открытой валютной позиции и сама позиция в рублях, а также снижена торговая позиция в облигациях.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также внутренними нормативными документами Банка. В основе применяемого подхода лежит классификация элементов расчетной базы в одну из 5-ти категорий качества ("Стандартные", "Нестандартные", "Сомнительные", "Проблемные" и "Безнадежные"). При проведении классификации во внимание принимается финансовое положение клиента, качество обслуживания им долга, а также ряд других дополнительных критериев в соответствии с требованиями Банка России. Фактически формируемый Банком резерв рассчитывается с учетом указанных показателей, а также наличия и качества предоставленного обеспечения.

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора)

Страновой риск

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

АО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими клиентами, оставшаяся часть – на австрийские и незначительная часть – на активы и обязательства, связанные с клиентами других стран. У банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств. Таким образом, с точки зрения странового риска для ЗАО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как АО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией

австрийской Райффайзен Банк Интернациональ АГ и получает поддержку от материнской компании в своей текущей деятельности, важное значение имеет страновой риск, связанный с Австрией.

Политические взаимоотношения между Российской Федерацией и Австрией стабильны. Австрия является страной с высокоразвитой экономической системой, стабильной внутривнутриполитической и социальной обстановкой, высокоразвитой институциональной средой, результатом чего является отсутствие существенных политических и экономических рисков.

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

Управление страновыми рисками в АО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами Группы РЦБ и внутренней Процедурой взаимодействия подразделений Банка и дочерних компаний при установлении, использовании и контроле страновых лимитов. Целью управления страновыми рисками в группе РЦБ является ограничение объема трансграничных рискованных обязательств перед Группой РЦБ.

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

Становые риски управляются централизованно по всей Группе РЦБ;

Большинство трансграничных операций требуют наличия соответствующих лимитов странового риска.

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

Трансграничные страновые лимиты необходимы для всех операций, когда

а) Клиент расположен в стране, отличной от страны регистрации и местонахождения СП;

б) Клиент, предоставляющий обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.) расположен вне страны нахождения данного СП и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом СП.

Трансграничные страновые лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в Группе РЦБ. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям в ГД-2013-0008 Управление кредитным портфелем группы РЦБ и Приложении №1 Одобрение трансграничных страновых лимитов. Любое изменение трансграничных страновых лимитов осуществляется посредством применения определенных полномочий и в рамках процесса утверждения трансграничных страновых лимитов, согласно регламенту соответствующего сетевого подразделения. Все изменения категорий страновых лимитов также осуществляются посредством применения соответствующих полномочий.

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

СПУ РБИ ответственно за определение того, является ли конкретный трансграничный страновой лимит приемлемым с точки зрения риска как для Группы РЦБ в целом, так и для отдельного СП, инициирующего сделку. Лимит рассчитывается в РБИ и учитывает рейтинг страны и размер принимаемого риска на капитал по всей Группе РЦБ;

Централизованная регистрация и мониторинг трансграничных страновых лимитов для всех СП ведется УРФИ² РБИ;

В то же время ответственность за учет сделок (с финансовыми институтами, суверенными и корпоративными клиентами) в рамках трансграничных страновых лимитов и их отражение в соответствующей категории трансграничных страновых лимитов в Банке лежит на ОУРФИСР³. Функцию централизованного распределения и мониторинга использования трансграничных страновых лимитов для АО «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний выполняют ответственные сотрудники ОУРФИСР. ОУРФИСР должен гарантировать мониторинг использования трансграничного странового лимита в целях обеспечения возможности проверки наличия свободного трансграничного странового лимита для новых операций. ОУРФИСР несет ответственность за то, чтобы у него были предварительно одобренные трансграничные страновые лимиты определенной величины и на определенный срок для каждой трансграничной сделки до установления клиентских лимитов. У Банка нет полномочий для переноса лимитов из одной категории в другую, т.е. предварительно одобренная категория трансграничных страновых лимитов может быть использована только для определенных сделок, указанных в директивах по страновым рискам, и не может быть использована для тех сделок, для которых требуется другая категория;

Трансграничный страновой лимит доступен лишь на одобренный предварительно срок. В случае если требуется пролонгация одобренного лимита на срок, превышающий одобренный, необходимо направить заявку на соответствующего клиента в ОУРФИСР/УРФИ минимум за две недели до окончания срока действия лимита;

Методология присвоения рейтингов странам была разработана головным офисом (ГО) РБИ; страновые рейтинги предоставляются ГО РБИ таким образом, что для каждой страны существует лишь один рейтинг по всей Группе РЦБ;

Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе РЦБ всякий раз, когда возникает существенное ухудшение ситуации в стране. Кроме того, отслеживание ситуации в своей стране также является прерогативой СП;

Трансграничные страновые лимиты действуют в течение 12 месяцев и подлежат пролонгации в рамках ежегодного пересмотра трансграничных страновых лимитов. Во время годового пересмотра трансграничных страновых лимитов в группе РЦБ все трансграничные страновые лимиты СП должны быть направлены Правлению РБИ/РЦБ для одобрения.

Рыночный риск

² Управление рисками финансовых институтов

³ Отдел управления рисками финансовых институтов и страновыми рисками

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

идентифицировать принимаемые Банком риски;

измерять их;

принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

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

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

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

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

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

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

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

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

(Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов)

а) фондовый риск

Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые

инструменты под влиянием факторов, связанных как с изменением финансового состояния эмитента фондовых активов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов, лимиты чувствительности портфелей к изменению рыночных факторов, лимиты на текущий уровень потерь, а также лимиты, ограничивающие уровень потенциальных потерь при работе на фондовом рынке.

(Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (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 ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты)

б) валютный риск

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

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

(Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах)

в) процентный риск

Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами АО Райффайзенбанк и Комитет по рыночным рискам Райффайзен Банк Интернациональ устанавливают лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу кривой процентных ставок. Измерение уровня чувствительности к процентному риску и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

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

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

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 маржированию и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка наделен следующими полномочиями:

- Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
- Рассмотрение вопросов, связанных с:
 - Балансовой структурой Банка;
 - Принимаемым Банком уровнем рыночного риска;
 - Продуктами, предоставляемыми Банком и их ценообразованием;
 - Процедурами и требованиями регулирующих органов.
- Рассмотрение и утверждение стратегии Банка по операциям/продуктам, несущим на себе рыночный риск;

- 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 ограничений на объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
 - Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
 - Контроль соблюдения нормативов, установленных регулируемыми 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 на горизонте до 1 месяца при стресс-сценариях и на горизонте до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, посчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в сроках более 10 лет при базовом сценарии.

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

В настоящий момент Банк имеет достаточно свободных средств, чтобы обеспечить погашение всей задолженности перед банками, приходящейся на 2015 год. 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.

Операционный риск

В соответствии с предложенными реформами банковского регулирования «Базель II» АО «Райффайзенбанк» определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Группа РБИ (далее – Группа) и Банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку/измерение, мониторинг и контроль/ уменьшение риска. В настоящий момент Банком используется методология стандартизированного подхода и начата подготовка к переходу на продвинутый подход.

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые Группой, определяются в официальных методологических документах Банка под названием «Комплект методологических документов по применению продвинутого подхода к управлению операционным риском», разработанных на основе директив Райффайзен Банк Интернациональ АГ, российского законодательства и нормативных требований Базель II. Данные документы определяют роли и зоны ответственности по управлению операционным риском в Банке. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны ЦБ РФ регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдения требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению.

Управления операционным риском подразумевает идентификацию, измерение, управление и мониторинг уровня риска, возникшего вследствие неадекватной или

нарушенной деятельности внутреннего процесса, человеческих ошибок и систем, либо вследствие внешних событий.

Структура управления операционными рисками создана таким образом, чтобы увеличить прозрачность операционных рисков для всей Группы, усилить управление случаями операционного риска и обеспечить соблюдение всех нормативных требований.

Управление	Инструменты и методы	Цикл управления операционным риском	Требования к капиталу
<p>Политика и стратегия по управлению операционным риском четко определяет действующую модель и стратегию по операционному риску.</p> <p>В дополнительных документах подробно описаны требования и предоставлены инструкции. Функции и обязанности четко распределены между 3 основными линиями защиты. Исключения и эскалации четко определяют процесс эскалации в соответствии с функциями и обязанностями</p>	<p>Определение, измерение, управление и контроль операционного риска осуществляется с помощью различных инструментов и методов.</p> <p>1. Оценка риска: оценка бизнес-среды и существующих рисков после принятия осуществления контролей или внедрения мер минимизации</p> <p>2. Сценарный анализ с целью выявления инцидентов с низкой вероятностью возникновения, но большим потенциалом негативных последствий</p> <p>3. Сбор данных об инцидентах операционного риска: сбор и анализ данных об инцидентах операционного риска предоставляет информацию об эффективности внутреннего контроля.</p> <p>4. Индикаторы раннего предупреждения</p>	<p>Управление операционным риском производится согласно циклу управления риском:</p> <p>1.Идентификация: Идентификация и анализ операционного риска, присутствующего в любом продукте, деятельности, процессе или системе.</p> <p>2. Измерение: подтверждение надлежащего состояния количественных и качественных характеристик для эффективного принятия тактических и стратегических решений.</p> <p>3.Управление: Управление операционными рисками, включающее: - предотвращение риска: отказ от принятия участия в деятельности, в которой надлежащее</p>	<p>Данные о внутренних и внешних убытках.</p> <p>Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля</p> <p>Сценарный анализ</p> <p>Капитал на покрытие операционного риска</p>

	<p>усовершенствованная система оповещения о изменениях уровня потенциальных потерь.</p> <p>5. Интегрированный анализ и отчетность дают руководству полное представление о возникающих событиях операционного риска. об уровне потенциальных потерь и информацию об основных факторах риска.</p>	<p>управление риском невозможно, или выход из такой деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение риска: внедрение эффективных методов и средств контроля, снижающих частоту и размеры убытка до управляемого уровня; - перенос риска: разделение риска с другими сторонами (например, страхование или передача на аутсорсинг). (страхование); - принятие риска: решение о принятии риска без его дальнейшего снижения или передачи на некоторый период времени; <p>4. Мониторинг: для устойчивости и постоянного совершенствования. Основной задачей мониторинга является регулярный анализ: Цикла управления операционным риском: рассматривается эффективность всего цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения</p>	
--	---	--	--

		<p>надежного управления операционным риском; Инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска; и Обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярного анализа и внесения необходимых корректировок</p>	
--	--	---	--

Модель трехуровневой защиты устанавливает ответственность за управление операционным риском:

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

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

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

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

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

Внешнее мошенничество: хищение и мошенничество, преднамеренный ущерб, нанесенный системе внешней безопасности.

Внутреннее мошенничество: неавторизованная активность, хищение и

мошенничество, система внутренней безопасности - преднамеренный ущерб

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

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком:

- Договору страхования ответственности финансового института (Professional Indemnity)

- Договору страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц (Crime / Fidelity insurance)

- Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (Cash in transit insurance).

- Договору страхования "от всех рисков" имущества юридических лиц и общегражданской ответственности (Property & TP Liability Insurance).

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 наступления 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 Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Письмом Банка России от 23.03.2007г. № 26-Т «О методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)», Письмом Банка России от 14.04.2008 № 41-Т «О необходимости повышения эффективности систем управления операционным риском», Письмом Банка России от 16.05.2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», Письмом Банка России от 29.06.2011г № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 03 ноября 2009 г № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», внутренними нормативными документами и процедурами,

Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входит в состав Управления интегрированного риск менеджмента, которое напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Отдела контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству входят: Группа контроля за операционными рисками и Группа противодействия мошенничеству.

В зону ответственности Отдела входит внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в Банке, включая риски

внутреннего и внешнего мошенничества.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Целью образования и деятельности Комитета является рассмотрение операционных рисков, включая юридический риск и исключая стратегический, разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты Банка от мошеннических проявлений. Деятельность Комитета является неотъемлемой частью процесса управления рисками и средством для разрешения наиболее сложных вопросов в области ОР.

Процесс управления и контроля информационной безопасности Банка и процесс управления и обеспечения непрерывности входит в зону ответственности Отдела информационной безопасности, который также является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Отдел информационной безопасности входит в состав Управления экономической безопасности, которое напрямую подчиняется Председателю Правления Банка. Также в Банке образована специальная рабочая группа, т.н. Антикризисная Команда. Областью ответственности Команды является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисной Команды Банка.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов, 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 АО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес также 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.

Правовой риск

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных правовых актов, а также придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Соблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля, управление информационной безопасности и дирекция по управлению рисками. Основные функции управления внутреннего аудита включают в себя проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, а также выполнения подразделениями и сотрудниками Банка (в том числе его региональных подразделений) законодательных и иных нормативно-правовых актов, регулирующих их деятельность.

Структура административно-правового управления Банка образована в соответствии с разделением деятельности Банка на основные направления. Наличие специализации в рамках административно-правового управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям и иным подразделениям Банка, способствует их качественному функционированию и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе юридического управления применяется принцип «четырёх глаз», в рамках реализации которого все вопросы, поступающие по каждому направлению деятельности Банка, распределяются начальниками отделов в составе административно-правового управления среди их подчиненных в зависимости от сложности вопроса, текущей загруженности работника и его профессионального уровня. Подготовленные ответы (документы) предварительно согласуются юристом с непосредственным руководителем (отступление от указанного порядка допускается только по согласию соответствующего руководителя).

По наиболее сложным и/или значимым для Банка правовым вопросам административно-правовое управление организует проведение независимой юридической экспертизы и сопровождения силами внешних экспертов. В этих целях привлекаются международные юридические фирмы, а также российские компании, аккредитованные для сотрудничества с Банком. При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов Банка в судебном заседании.

Банк организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае же выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность кредитных организаций, Банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения негативных последствий для Банка (предполагаемых убытков и пр.), оспоримых действий Банка, общей направленности правового регулирования и содержания основных правовых принципов. В целом, Банк придерживается политики наименьшего риска и при выборе модели действий выбирает сценарий, соответствующий законодательству.

В целях минимизации риска наступления для Банка неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, Банк обращается в уполномоченные государственные органы для получения официальных разъяснений. До получения таких разъяснений Банк стремится воздерживаться от совершения операций, на правовую квалификацию которых могут повлиять выявленные противоречия (пробелы) в законодательстве.

До установления договорных отношений с Банком, клиенты и контрагенты проходят проверку, в ходе которой устанавливается достоверность сведений о них, законность осуществляемой ими деятельности, а также их деловая репутация (в соответствующих случаях).

Подразделения, которые со стороны Банка участвуют в исполнении соответствующего договора, осуществляют мониторинг выполнения условий договора клиентом (контрагентом).

Типовые условия договоров, предлагаемых Банком для заключения клиентам (контрагентам), содержат нормы об ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) клиентом (контрагентом) договорных обязательств, в том числе в виде неустойки (пени, штрафа).

Основные риски, связанные с изменением законодательства включают:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования.

Изменения валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных ограничений могут негативно сказаться на деятельности Банка. В рамках политики либерализации валютного законодательства, проводимой в Российской Федерации с 2003 года, валютное законодательство на данный момент не содержит положений, ухудшающих положение Банка.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и, несмотря на то, что качество налогового законодательства постепенно улучшается, в некоторых случаях имеет место различное толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Нет полной уверенности в том, что в будущем в налоговое законодательство России не будут внесены изменения, которые могут негативно отразиться на предсказуемости и стабильности налоговой системы России. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.

Деятельность Банка подлежит лицензированию. Учитывая бессрочный характер генеральной лицензии Банка на осуществление банковских операций, указанный риск представляется незначительным. Тем не менее, в законодательстве установлен ряд оснований, по которым Центральный банк Российской Федерации может отозвать лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации. Руководство Банка оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, как минимальные и прогнозируемые.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о

финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате потери деловой репутации минимален. Эмитент контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма;

- на постоянной основе производится мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;

- исполнение договорных обязательств банка с его контрагентами;

- контроль качества предоставления услуг клиентам банка;

- контроль соблюдения сотрудниками банка принципов профессиональной этики;

- мониторинг появления сообщений о банке и средствах массовой информации.

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

Стратегический риск

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

Основными стратегическими рисками Банка являются:

- риски, связанные с эффективностью управления региональной сетью отделений и операционных офисов;

- риск необходимости существенных дополнительных инвестиций в новые ИТ-системы в связи с улучшением качества и расширением спектра услуг частным и корпоративным клиентам и неэффективности управления этими системами;

- риски, связанные с конкуренцией как в корпоративном, так и в розничном сегментах бизнеса.

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

По решению акционеров в 2014 году Банк выплатил дивиденды по акциям Банка:

- в июне 2014 года за 2013 финансовый год в сумме 331 530,6652786 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка (за 2013 год: 7 197,2374122 евро по курсу 43,0409 рублей за 1 евро) номинальной стоимостью 1 004 000 рублей в общей сумме 12 122 418 775,91 рублей (за 2013 год: 263 166 985,98 евро).

- в сентябре 2014 года по результатам полугодия 2014 финансового года (в том числе за счет нераспределенной прибыли банка по результатам 2013 финансового года) – в сумме - 291 929,2977506 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей в общей сумме 10 674 394 772,25 рублей.

VII. Состав Наблюдательного совета Банка

На годовом общем собрании акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» (протокол №61 от 28 мая 2014 г.) был избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

Председатель Наблюдательного совета:

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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Сименс АГ Остеррайх, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия.	Член комитета по компенсациям
2013	Остеррайхише Контроль АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета

Члены Наблюдательного 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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионной комиссии
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Заместитель председателя Правления
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член ревизионного комитета
2010	Остеррайхише Райффайзен-Айнлагензихерунг еГен, Вена	Член Правления
2007	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия, Вена	Член Правления
2014	Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Председатель наблюдательного совета
2011	Райффайзен-Лизинг Менеджмент ГмбХ, Вена	Член наблюдательного совета
2013	ДАВ Холдинг Кфт.	Председатель наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Председатель Исполнительного кредитного комитета при Наблюдательном совете

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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2014	Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
2013	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Советник Правления
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2014	Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Член наблюдательного совета
2004	OMV Акциенгезелльшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета

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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2005	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор

2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2008	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2007	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Заместитель председателя наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
2010	Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета
2014	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2011	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель ревизионного комитета
2011	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
2014	АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2014	Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина,	Заместитель председателя

	Киев	наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Член наблюдательного совета
2014	РБ Интернациональ Финанс (США), LLC	Председатель наблюдательного совета
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член ревизионного комитета
2011	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель наблюдательного совета
2013	Райффайзен Инвестмент Менеджмент, Пекин, Китай	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Председатель наблюдательного совета
2011	Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель наблюдательного совета
2013	РБИ Гонк-Конг	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен банка а.д. Белград	Заместитель председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Заместитель председателя наблюдательного совета
2011	РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
2011	Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
2011	Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
2011	РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Председатель консультационного совета

2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионного комитета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	ЗАО «Райффайзенбанк», Россия, Москва	Заместитель председателя Исполнительного кредитного комитета при Наблюдательном совете

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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2004	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2013	Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2009	Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член Наблюдательного совета
2010	ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»	Член консультационного совета
2012	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета
2011	РСЦ Райффайзен Сервис Центр Гмбх	Председатель наблюдательного

		совета
2013	РСЦ Райффайзен Сервис Центр Гмбх	Член комитета
2012	Катрайн Приватбанк АГ	Председатель 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 по состоянию на 31.12.2014:

Дата вступления в (назначения на) должность	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по вознаграждениям
2014	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по управлению рисками
2014	Райффайзенбанк а.с.	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
2012	Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лондоне, Великобритания	Председатель наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Пекине, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Райффайзен Инвестмент Менеджмент, Пекин, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Филиал РБИ в Сингапуре	Заместитель председателя

		наблюдательного совета
2013	РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Заместитель председателя наблюдательного совета
2013	Катрайн Приватбанк АГ	Член наблюдательного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета
2012	РБИ Интернешнл Маркетс LLC, США	Председатель консультационного совета
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель комитета по компенсациям
2012	Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель ревизионного комитета
2014	Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член наблюдательного совета
2014	Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

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

В течение 2014 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.

Хебенштрайт Герт Франц Вальтер

Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и сопровождению бизнеса, 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 операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг, 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.

Попов Андрей Александрович

руководитель дирекции информационных технологий, член правления

Год рождения: 1973

Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, квалификация: экономист, специальность «финансы и кредит».

До прихода в банк в 2011 году занимал должность заместителя главного бухгалтера, начальника управления банковских технологий Операционно-технического департамента Коммерческого банка «Ситибанк Т/О».

В 2011 году назначен на должность заместителя руководителя дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, ответственного за информационные технологии ЗАО «Райффайзенбанк». В 2013 году назначен на должность руководителя дирекции информационных технологий, члена Правления ЗАО «Райффайзенбанк».

Члены Правления АО «Райффайзенбанк» акциями Банка не владеют.

В течение 2014 года членами Правления сделки с акциями Банка не совершались.

IX. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в течение 2014 года

Ниже представлена информация о вознаграждениях, выплаченных членам Правления АО «Райффайзенбанк» в течение 2014 года (суммарно):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2014 года	заработная плата	165 807 055
	премии	186 796 447
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или компенсации расходов	13 381 701
	иные имущественные предоставления	не предоставлялись

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

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

Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк»:

За 12 месяцев 2014 года (суммарно):

Общая сумма вознаграждения, выплаченного Членам Наблюдательного Совета – 1 290 000 евро (до вычета налогов).

Х. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций кодекса корпоративного поведения

АО «Райффайзенбанк» стремится к применению наилучшей международной практики в сфере корпоративного управления и уделяет большое внимание вопросам поддержания высоких стандартов системы корпоративного управления банка для осуществления эффективного бизнеса. Корпоративное управление ЗАО «Райффайзенбанк», в первую очередь, направлено на обеспечение прозрачности и открытости деятельности Банка, а также его дочерних и зависимых компаний.

Будучи дочерним банком Группы Райффайзен, АО «Райффайзенбанк» руководствуется основополагающими принципами корпоративного управления, разработанными на уровне группы и соответствующими требованиям европейских стандартов и международных финансовых институтов. Банк также руководствуется в своей деятельности Кодексом корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463), нормативно-правовыми актами Банка России, регулирующими вопросы формирования систем корпоративного управления кредитных организаций.

Основными принципами корпоративного управления АО «Райффайзенбанк» являются:

- защита прав и законных интересов акционеров
- доверие и эффективное сотрудничество органов управления банка
- разумность и добросовестность членов органов управления при осуществлении руководства деятельностью банка
- распределение полномочий органов управления для разграничения общего руководства, осуществляемого акционерами и Наблюдательным советом, и руководства текущей деятельностью банка, осуществляемого исполнительными органами
- эффективная система внутреннего контроля и управления рисками
- прозрачность и информационная открытость

В АО «Райффайзенбанк» на постоянной основе ведется работа по усовершенствованию системы корпоративного управления банка, включая разработку новых и внесение изменений в действующие внутренние нормативные документы банка.

Система органов управления и контроля

Органами управления и контроля АО «Райффайзенбанк» являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Председатель правления и

Ревизионная комиссия. Независимую проверку финансово-хозяйственной деятельности банка проводит внешний аудитор.

С учетом масштабов и характера деятельности банка в составе Наблюдательного совета и Правления банка созданы специализированные комитеты для подготовки и рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета и Правления.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров АО «Райффайзенбанк» является высшим органом управления банка. Компетенция общего собрания акционеров банка определена Уставом и к ней относятся вопросы, предусмотренные законодательством РФ.

При проведении общих собраний акционеров банка, как годовых, так и внеочередных, АО «Райффайзенбанк» соблюдает требования законодательства РФ, а также рекомендации, разработанные государственными органами России, к порядку проведения общих собраний акционеров (участников) обществ с целью обеспечения защиты интересов и прав акционеров.

Акционерами АО «Райффайзенбанк» являются компании:

- Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмБХ, владеет 99,96718% акций
- Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х, владеет 0,03282% акций

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк» полноценно вовлечен в процесс корпоративного управления банка, не только путем осуществления контроля за деятельностью банка, но и путем принятия решений по различным ключевым вопросам в рамках руководства текущей деятельностью банка, включая последующее одобрение отдельных решений Правления, в соответствии с Уставом и Положением о Наблюдательном совете АО «Райффайзенбанк».

Основными задачами Наблюдательного совета является определение общей стратегии развития банка, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов, контроль системы управления рисками банка, обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля банка.

Заседания Наблюдательного совета банка проводятся на регулярной основе, как правило, не реже 1 раза в месяц: в течение 2014 года было проведено 23 заседания Наблюдательного совета.

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

Комитеты при Наблюдательном совете:

наименование комитета	основные задачи
Кредитный комитет	принятие решений по заявкам, связанным с кредитным риском банка, включая рассмотрение и рекомендации к утверждению кредитной политики банка, а также контроль за ее исполнением, принятие решений по заявкам на установление и/или изменение лимитов,

	кредитных стратегий по группе связанных клиентов, а также принятие решений по вопросам мониторинга лимитов
Малый кредитный комитет	утверждение заявок на установление и/или изменение лимитов и мониторинг лимитов для отдельных групп клиентов согласно полномочиям, делегированным Кредитным комитетом
Исполнительный кредитный комитет	одобрение вопросов, связанных с кредитным риском, в частности одобрение предоставления кредитов, включая открытие кредитных линий и принятие решений по условным обязательствам в отношении отдельного заемщика, одобрения реструктуризации, начисления или списания резервов и списания проблемной задолженности, а также рассмотрение иных вопросов, связанных с проблемной задолженностью по займам отдельного заемщика
Комитет по работе с проблемной задолженностью	утверждение заявок в отношении отдельных категорий клиентов по следующим типам запросов: утверждение стратегии по возврату кредита, пересмотр, списание, создание или роспуск резервов, улучшение риск-статуса клиента, а также принятие решений по иным вопросам, связанным с взысканием проблемной задолженности
Малый комитет по работе с проблемной задолженностью	принятие решений по проблемным кредитам клиентов корпоративного, среднего, малого и микро бизнеса, а также физических лиц, а также рассмотрение и определение предложений, направленных на совершенствование системы управления проблемной задолженностью, определение приоритетных направлений работы с проблемной задолженностью, разработка и осуществление мер, направленных на возврат проблемной и безнадежной задолженности клиентов перед банком

Правление и Председатель правления

Правление является коллегиальным исполнительным органом банка, который возглавляется Председателем правления – единоличный исполнительный орган.

Правление и Председатель правления осуществляют общее руководство текущей деятельностью Банка в рамках утвержденной стратегии развития банка, в соответствии с законом, Уставом и Положением о Правлении АО «Райффайзенбанк», подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров банка.

Заседания Правления Банка проводятся на регулярной основе, как правило, один раз в неделю, созываются и проводятся Председателем правления и обеспечивают принятие решений по всем вопросам, требующим рассмотрения Правлением.

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

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

Комитеты при Правлении:

наименование комитета	основные задачи
Комитет по управлению активами и пассивами	развитие и внедрение стратегии банка по управлению активами и пассивами, обеспечение реализации плана достаточности капитала банка, разработка и установление целевых балансовых показателей, идентификация рыночных рисков, разработка моделей оценки и контроля рыночного риска и риска ликвидности, принимаемого банком, принятие стратегических решений по вопросам управления ликвидностью, рыночными рисками, и решение проблем, связанных с концентрацией риска.
Бюджетный комитет	принятие решений о выделении средств сверх установленного бюджета, осуществление анализа целесообразности проведения расходов в рамках установленного бюджета и сверх него, совершенствование процесса принятия решений в рамках деятельности по управлению затратами банка.
Проектный комитет	совершенствование процесса принятия решений в рамках управления проектами банка и осуществление общего руководства процессом реализации проектов в банке, путем утверждения новых проектов, установления приоритетов по конкретным проектам в портфеле, принятия решений о замораживании проектов или их прекращении, а также утверждение бюджета проектной деятельности
Кредитный комитет малого бизнеса	принятие решений о предоставлении кредитных продуктов клиентам в сегменте «малый бизнес», по оптимизации кредитного процесса, проведение оценки и регулирование финансовых и кредитных рисков, разработка и осуществление мер, направленных на предотвращение возникновения проблемной и безнадежной задолженности клиентов перед банком и поддержание ликвидности кредитного портфеля банка
Комитет по ипотечному кредитованию	принятие решений о предоставлении ипотечных кредитов клиентам-физическим лицам
Финансовый комитет	управление и контроль над методологическими вопросами, связанными с применением правил РСБУ, МСФО, управленческого учета, и соответствующим отражением в финансовой отчетности банка, а также управление процессом сближения учета по РСБУ и МСФО и внедрение изменений, связанных с РСБУ и МСФО, в смежных областях и в учетных системах банка
Инвестиционный комитет	выработка ориентиров для инвестиционных портфелей, предлагаемых клиентам банка, а также обеспечение

	высокого качества инвестиционных продуктов, предлагаемых клиентам банка
Комитет по ценообразованию розничного бизнеса	по для обеспечение согласованности тарифов и иных ценовых параметров продуктов и услуг, предлагаемых банком различным категориям клиентов-физических лиц
Региональный Наблюдательный Комитет	координация и осуществление контроля за эффективностью деятельности региональных подразделений банка, а также за исполнением стратегии банка на региональном уровне
Комитет по операционным рискам	рассмотрение нефинансовых рисков, таких как операционный и юридический, а также разработка и утверждение основных направлений стратегии защиты банка от мошеннических проявлений, принятие решений по материальным претензиям клиентов, связанным со спорными операциями по картам и в системах дистанционного банковского обслуживания, которые требуют выплат денежных компенсаций клиентам из собственных средств банка
Комитет по качеству обслуживания	качеству развитие и внедрение стратегии по повышению качества обслуживания клиентов, рассмотрение и утверждение мероприятий, направленных на совершенствование системы управления качеством обслуживания

Система внутреннего контроля

В АО «Райффайзенбанк» создана и функционирует система внутреннего контроля (СВК) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Целью СВК является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка.

Система внутреннего контроля банка комплексно охватывает всю деятельность банка и включает в себя следующие направления контроля:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля

за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля банка.

Система органов внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк» - это совокупность органов управления банка, а также подразделений и ответственных сотрудников банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с Уставом банка внутренний контроль в банке осуществляется следующими органами: Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом, Правлением, Председателем правления, Ревизионной комиссией, руководителем (заместителем руководителя) филиала банка, главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) банка, структурными подразделениями и сотрудниками, осуществляющими функции внутреннего контроля согласно полномочиям, определяемым внутренними документами, в том числе: управление внутреннего аудита (службу внутреннего контроля), ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; дирекцию по управлению рисками и управление экономической безопасности.

Деятельность всех служб систематически контролируется Управлением внутреннего аудита (действует под непосредственным контролем наблюдательного совета Банка), выполняющего функции службы внутреннего контроля, основной задачей которого является:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, наблюдательного совета), председателя правления и правления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних нормативных документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности подразделений Банка согласно утвержденному годовому и долгосрочному планам;
- контроль за соответствием должностных полномочий сотрудников при осуществлении операций и сделок от имени Банка;

- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер и предоставления наблюдательному совету не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, а также проверка подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности Банка;
- осуществления иных полномочий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка.

В банке 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.

В соответствии с Уставом банка контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется Ревизионной комиссией банка.

Каждое структурное подразделение и (или) сотрудник Банка, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях Банка и (или) должностных обязанностей, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Информационная открытость

В АО «Райффайзенбанк» функционирует система раскрытия информации с целью своевременного доведения полной и достоверной информации о банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, до акционеров, инвесторов банка и иных заинтересованных лиц.

Банк 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>.

В АО «Райффайзенбанк» осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации, разработаны внутренние документы банка, регулирующие порядок использования данной информации.

Соблюдение требований российского законодательства и требований Группы Райффайзен в области комплаенс

Комплаенс – комплекс мер, предпринимаемых в соответствии с российским законодательством, требованиями, указаниями и рекомендациями регулирующих органов, международными стандартами, а также стандартами Группы Райффайзен в целях поддержания надежной деловой репутации АО «Райффайзенбанк», недопущения нарушений в банковской и иных финансовых сферах бизнеса, а также предупреждения наступления Комплаенс-риска и мониторинга эффективности управления Комплаенс-риском.

Основными задачами Комплаенс как направления деятельности АО «Райффайзенбанк» являются:

- консультирование и поддержка сотрудников и Руководства Банка по вопросам и мерам, связанным с управлением Комплаенс-риском;
- мониторинг надлежащего поведения сотрудников, выявление и устранение любых нарушений в области Комплаенс;
- мониторинг и выявление конфликтов интересов между Банком, сотрудниками и клиентами, разработка/участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на предупреждение возникновения конфликтов интересов;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- соблюдение антикоррупционных требований;
- мониторинг соответствия транзакций клиентов режиму международных санкций и эмбарго;
- соблюдение требований FATCA;
- анализ заключаемых Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на наличие Комплаенс-рисков;
- обучение сотрудников требованиям в области Комплаенс;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Подразделением Банка, отвечающим за направление Комплаенс, является Отдел комплаенс-контроля.

Основным документом в области Комплаенс является Процедура Банка в области Комплаенс, содержащая в том числе Кодекс корпоративного поведения RZB Group (далее – RZB Group Code of Conduct). RZB Group Code of Conduct определяет основные ценности Банка и основы корпоративной культуры, ориентированной на соблюдение этических принципов в рамках ведения бизнеса и межфункционального взаимодействия между сотрудниками Банка.

Соблюдение RZB Group Code of Conduct является обязательным для всех без исключения сотрудников АО «Райффайзенбанк», что способствует поддержанию высокой деловой репутации Группы Райффайзен в целом.

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

1) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией

– эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 14.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: АО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 713 850 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 48.4759 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.1%

дата совершения сделки (заключение договора): 13.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения

органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки:

сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

2) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 15.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: АО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 971 096 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 48.0073 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.1%

дата совершения сделки (заключение договора): 14.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента: сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки: сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

3) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 16.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: АО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 75 711 507 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6173 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.5%

дата совершения сделки (заключение договора): 15.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента: сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной

организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки: сделка не являлась крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

4) вид и предмет сделки: краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 20.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: АО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 72 026 849 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6999 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.0%

дата совершения сделки (заключение договора): 19.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки: сделка не являлась крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента

5) вид и предмет сделки:

краткосрочный межбанковский депозит

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

краткосрочное размещение свободного остатка средств в евро кредитной организацией – эмитентом на счете контрагента

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

срок исполнения обязательств по сделке: 21.05.2014

стороны и выгодоприобретатели по сделке: АО Райффайзенбанк, Москва (выгодоприобретатель), Райффайзен Банк Интернациональ, Вена, Австрия (контрагент)

размер сделки в денежном выражении: 74 320 896 тыс. руб. (указан рублевый эквивалент по курсу 47.6416 руб. за евро)

размер сделки в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента: 10.3%

дата совершения сделки (заключение договора): 20.05.2014

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента: сделка не являлась крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента, и, поэтому не требовала одобрения органами управления кредитной организации – эмитента в качестве таковой.

категория сделки: сделка не являлось крупной сделкой; сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупной сделкой, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента.

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

Наименование показателя	2014 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	3	36 000 000
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	3	36 000 000
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 объеме использованных энергоресурсов

Показания объектов в г. Москве и Московской области и в г. Ярославль (ул. Некрасова, 54)

В 2014 году по 54 объектам Банка, из них 4 объекта арендуемые, остальные в собственности Банка:

Потребление электроэнергии составило 15 558 000 кВт*час. на сумму 74 993 236,78 руб.

Потребление Банком тепловой энергии составило 8183 Гкал на сумму 13 586 980,82 руб. (по объектам Банка, находящимся в собственности).

Показания региональных объектов банка (105 объектов):

В 2014 году потребление электрической энергии составило 9 962 559,28 кВтч на сумму 44 577 551,86 руб.

Потребление Банком тепловой энергии составило 6924 Гкал на сумму 7 551 118 руб.

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