

УТВЕРЖДЕН:
Общим собранием акционеров
ЗАО «Райффайзенбанк»
«28» мая 2014г.
Протокол № 61 от «28» мая 2014г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»
ЗА 2013 ГОД

Председатель Правления _____ С.А. Монин
Главный бухгалтер _____ И.С. Дроздова

I. Положение Банка в отрасли

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

В структуре Банка действует 7 филиалов (в 2012 году: 7 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 197 обособленных подразделений (в 2012 году: 191 обособленное подразделение).

Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 11-е место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5-е место по величине нераспределенной прибыли, находится на 5-м месте в России по объему средств физических лиц и 10-м месте по объему кредитов для физических лиц по итогам 2013 года.

ЗАО «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/Baa3/BBB+ (по состоянию на 31.12.2013).

В качестве основных факторов, повлиявших в 2013 году на состояние банковской отрасли в целом можно указать, замедление экономического роста в России, волатильность фондового и валютного рынков, ужесточение требований регулятора (в том числе, введение новых требований к расчету и достаточности капитала по Базель III, повышение требований по резервированию по розничным кредитам, ограничение максимальной эффективной ставки по кредитам), дальнейшая консолидация банковского сектора в том числе за счет отзыва банковских лицензий, а также другие факторы.

2013 год был непростой для российской экономики. Тем не менее Банк смог не только превзойти результаты прошлого года в валовых показателях объемов бизнеса и прибыли, но и повысить операционную эффективность, тем самым еще раз подтвердив устойчивость своей бизнес модели.

ЗАО «Райффайзенбанк» планирует продолжать расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются качественный рост активов и доходов, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

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 ЗАО «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.

Розничный и малый и микро бизнес

Потребительское кредитование

В 2013 году основной акцент в развитии потребительского кредитования был сделан на привлечении новых клиентов и оптимизации процесса обслуживания кредитов.

В 2013 году объемы выданных потребительских кредитов увеличились на 83% по сравнению с показателями 2012 года. Было выдано 233 тыс. кредитов на общую сумму более 73 млрд рублей. Общий объем портфеля кредитов наличными превысил 89 млрд рублей.

Для существенного сокращения времени и повышения качества обслуживания в I квартале 2013 года была внедрена система автоматизированного досрочного погашения кредитов непосредственно в день внесения клиентом необходимой суммы.

В 2013 году существенный рост объемов новых выдач происходил без осязаемого роста просроченной задолженности благодаря тщательному анализу заявок на выдачу новых кредитов, высоким требованиям к кредитному качеству заемщиков, а также успешной работе с просроченной задолженностью.

Автокредитование

В 2013 году наблюдался существенный рост объемов выдач автокредитов:

- выдано 60,6 тысяч кредитов на общую сумму 30,3 млрд рублей;
- рост кредитного портфеля составил 35,1% по сравнению с 2012 годом;
- декабрь стал рекордным месяцем по объему продаж: выдано 8 тысяч кредитов на сумму 4 млрд. рублей.

В июле 2013 года в Банке была запущена программа государственного субсидирования процентных ставок по автокредитам. Программа пользовалась большой популярностью: практически каждый второй кредит выдавался в рамках госпрограммы, всего Банком было выдано льготных автокредитов на сумму более 7 млрд. рублей.

В 2013 году активно расширялась продуктовая линейка Банка. В частности, для сотрудников компаний – зарплатных клиентов Банка, была запущена специальная программа автокредитования, для данной категории клиентов Банк предоставляет автокредиты по сниженной процентной ставке, при этом требование к трудовому стажу составляет всего 1 месяц.

Помимо этого были улучшены условия действующих программ.

Так, был изменен порядок погашения основного долга и уплаты процентов: если ранее на первый платеж приходились только проценты, то в настоящее время он включает в себя сумму процентов и основного долга. При погашении кредита аннуитетными платежами остаток основного долга уменьшается быстрее, соответственно, проценты начисляются на меньшую сумму. А также размер платежа меньше, чем в случае, когда первый платеж только процентный. Для клиентов данный вариант намного привлекательнее. Кроме того, изменились требования к возрасту заемщика и поручителя: теперь Банк выдает кредиты физическим лицам в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент истечения срока кредита).

Максимальная сумма кредита по программе «Спорт и Экстрим» увеличена с 450 до 550 тысяч рублей.

Изменения коснулись и программы «Автоэкспресс», в рамках которой теперь возможно получить кредит на покупку автомобилей и отечественных марок, а не только иностранных.

С 2013 года на официальном сайте Банка можно оперативно подобрать автомобиль практически любой марки и комплектации, рассчитать его стоимость, ставку по кредиту в ЗАО «Райффайзенбанк», определить размер ежемесячных платежей и сумму первоначального взноса.

В 2013 году Банк активно работал с автопроизводителями. Были разработаны совместные программы с ООО «Хонда Мотор РУС» и Дистрибьюторским центром «SSangYong», дилерскими центрами, реализующими автомобили Kia.

Банк продолжил сотрудничество с Дженерал Моторз СНГ, Вольво Карс, Сузуки Мотор Рус, Хендэ Мотор СНГ, ММС Рус (Официальный дистрибьютор Mitsubishi Motors Corporation)

Ипотечное кредитование

2013 год стал рекордным для Банка по объему выдачи ипотечных кредитов. За год было выдано кредитов на 17,23 млрд. рублей, что более чем на 90% превысило объемы 2012 года. Общий портфель ипотечных кредитов составил 41,5 млрд. рублей.

Наиболее значимым событием для Банка в ипотечном кредитовании в прошедшем году стала секьюритизация собственного портфеля ипотечных кредитов.

В июне 2013 года были размещены облигации «Ипотечного агента Райффайзен 01» в общем объеме 5 млрд рублей.

Для Банка это первая секьюритизация ипотечных активов по российскому законодательству, а также первая на российском рынке сделка, получившая кредитный рейтинг АЗ от рейтингового агентства Moody's. Это подтверждает высокое качество ипотечного портфеля Банка.

В 2013 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжал работать над улучшением продуктовой линейки ипотечных кредитов для клиентов. В первом полугодии было

оптимизировано предложение по ипотечным кредитам в рублях, а также введена ипотека в евро, что позволило увеличить количество привлекаемых клиентов, в том числе через Интернет. Программа кредитования в евро дает возможность зарплатным клиентам Банка, а также тем, чья зарплата установлена в зависимости от курса евро, оформить ипотечный кредит на выгодных условиях.

Кроме того, была запущена новая программа «Ипотека с использованием материнского капитала», которая позволяет получить ипотечный кредит с использованием средств материнского капитала и без первоначального взноса. Программа позволяет приобрести недвижимость как на первичном, так и на вторичном рынках жилья.

В прошедшем году Банк продолжил укреплять долгосрочные отношения со стратегическими партнерами – застройщиками и риэлторскими агентствами, крупнейшими игроками рынка недвижимости. Объем выданных кредитов через партнерскую сеть Банка составил 40% от общей суммы сделок.

Кредитные карты

В 2013 году основное внимание уделялось повышению качества сервиса и обслуживанию клиентов. Были сокращены сроки доставки и получения карт клиентами, сроки рассмотрения заявок клиентов на получение карт, к тому же был расширен функционал дистанционных каналов обслуживания (мобильный и интернет-банкинг, информационный центр). В R-Connect добавились активные операции по собственным счетам. По функциональности R-Mobile максимально расширен до R-Connect.

В 2013 году было выпущено 210 тыс. кредитных карт, что на 20% больше, чем в 2012 году. Общий объем портфеля кредитных карт вырос на 57% и составил 12 млрд рублей.

Структура портфеля не изменилась. Порядка 50% составляют кредитные карты, выданные существующим клиентам банка. Количество выпущенных кобрендовых карт выросло на 133%.

В I квартале 2013 года Банк отказался от печатных PIN-конвертов для выдаваемых кредитных карт. Теперь клиент может самостоятельно назначить PIN-код через PIN-пады в отделениях или автоматическую голосовую систему (IVR) информационного центра. Самостоятельный выбор PIN-кода более удобен и безопасен для клиентов Банка.

С июля 2013 года Банк выпускает моментальные кредитные карты. Клиентам больше не нужно повторно приходить в офис Банка или ждать доставки — кредитную карту можно получить сразу же после подачи документов.

В середине прошлого года Банк пересмотрел требования к заемщикам для поддержания сбалансированного портфеля и поддержания его качества.

Депозиты и текущие счета

В 2013 году были запущены депозиты с ежемесячной капитализацией, что позволило улучшить продуктовое предложение. За счет ежемесячной капитализации процентов клиенты получают больший доход, что повышает привлекательность наших вкладов и позволяет привлечь новых клиентов. Кроме того, продуктовая линейка была

оптимизирована за счет объединения депозитов «Пополняемый» и «Рантье». Клиентам стало проще ориентироваться среди вкладов.

Изменения коснулись и депозита «Р-Коннект. Деньги в рост!». Он был дополнен опциями пополнения и ежемесячной капитализации, в результате чего увеличилось количество клиентов, открывающих депозит через интернет-банк. Это в конечном итоге снизило издержки Банка, так как стоимость открытия депозита через R-Connect значительно ниже, чем открытие депозита через отделение.

В июне 2013 года был запущен новый продукт «Накопительный счет», который позволяет размещать денежные средства на любой срок. Данный счет является рублевым, и главное отличие от остальных счетов — к нему нельзя привязать карту. Более того, по ежедневному расчету начисляется процент на остаток.

Дебетовые карты

В 2013 году основным фокусом развития сегмента дебетовых продуктов стало укрепление долгосрочных отношений с клиентами, одним из элементов которого является развитие, в первую очередь, такого направления, как пакеты услуг. Этот вид банковских продуктов отличает то, что приобретая их, клиент получает не разрозненный, а сбалансированный, цельный набор сервисов на привлекательных и прозрачных условиях.

В рамках пакета услуг «Премиальный» ЗАО «Райффайзенбанк» первым в России начал выпуск карт Visa Priority Pass, открывающих клиентам Банка бесплатный доступ в бизнес залы ожидания международных аэропортов по всему миру. Количество операций с использованием карт с технологией PayPass за один год выросло более чем в 4 раза.

В 2013 году набор сервисов, доступных в рамках пакетов услуг, расширился. Была предложена, к примеру, такая опция как накопительный счет с начислением повышенного процента на ежедневный остаток, при этом клиент в любой момент может воспользоваться денежными средствами на своем накопительном счете. Кроме того, стало возможным открыть счет и пополнять его дистанционно, через информационный центр Банка.

Предлагаемые сервисы были высоко оценены потребителями: по итогам года более 25% активных клиентов являются держателями пакетов услуг, на таких клиентов приходится 70% розничных пассивов. Количество клиентов-держателей пакета услуг «Золотой» увеличилось на 48%, а пакета услуг «Премиальный» - на 61%.

В рамках упрощения продуктовой линейки был прекращен выпуск некоторых типов карт, в частности, Maestro/Visa Electron. При истечении срока их действия Банк автоматически перевыпускает более функциональные карты MasterCard Unembossed и Visa Classic Travel, которая, кроме того, позволяет накапливать бонусные мили при оплате товаров и услуг.

Работа с состоятельными клиентами (Friedrich Wilhelm Raiffeisen)

В 2013 году Friedrich Wilhelm Raiffeisen подтвердил статус лучшего иностранного банка в сфере Private Banking в России, второй год подряд став лауреатом премии SPEAR'S Russia Wealth Management Awards в номинации «Лучший иностранный банк, предоставляющий услуги частного банковского обслуживания и управления большими капиталами для российских клиентов на территории РФ».

Прошедший год ознаменовался нарастающим дисбалансом стоимости финансовых активов развитых и развивающихся рынков. Инвесторы предпочитали вкладывать средства в активы развитых стран, опираясь на позитивные данные макростатистики, и с осторожностью относились к инвестициям в развивающиеся экономики мира ввиду продолжающегося замедления темпов их роста. Данная тенденция привела к существенной недооцененности финансовых активов развивающихся стран, и их покупка по текущей стоимости может послужить достаточно привлекательной точкой входа в долгосрочной перспективе.

Пользуясь широким арсеналом инвестиционных продуктов, клиенты Friedrich Wilhelm Raiffeisen могут осуществлять практически любые инвестиции как в полностью защищенной форме (без угрозы потери инвестированных ими средств), так и в максимально агрессивной форме в зависимости от своих предпочтений и так называемого аппетита к риску.

На текущем этапе клиенты Friedrich Wilhelm Raiffeisen предпочитают принимать умеренные риски в рамках своих портфелей сбережений, таким образом, спрос в части инвестиционных продуктов смещен в сторону инструментов с максимальным уровнем защиты капитала.

В 2013 году мы существенно превзошли свои прошлогодние достижения по объему средств, привлеченных в инвестиционные продукты. Это стало возможным, в первую очередь, благодаря исключительному доверию клиентов к Банку, а также высокому уровню профессионализма его инвестиционной команды, предлагающей своевременные и наиболее передовые с технической точки зрения инвестиционные решения.

Что касается классического банковского предложения Friedrich Wilhelm Raiffeisen, то одним из наиболее востребованных нашими клиентами продуктов в 2013 году были индивидуально-структурированные кредитные решения в рублях и иностранной валюте. Объем выданных кредитов сегмента Private Banking достиг рекордного уровня, показав более чем двукратный рост по сравнению с предыдущим годом. Кроме того, банковское предложение Friedrich Wilhelm Raiffeisen в 2013 году дополнилось такими актуальными для клиентов депозитными продуктами, как структурный двухвалютный депозит и депозит в пользу третьих лиц.

Страховая линейка продуктов для состоятельных клиентов также была расширена: осенью 2013 года совместно с партнерами Банк запустил продукты международного медицинского страхования и страхования жизни с расширенными лимитами страховых сумм.

Активно развивался запущенный годом ранее сервис профессионального посредника в сфере консультирования по налоговому и юридическому структурированию активов, к спектру услуг которого были добавлены опции в сфере инвестирования в коммерческую недвижимость и планированию наследования. В рамках направления «лайфстайл» для клиентов Private Banking был разработан сервис Fast Track, позволяющий пройти все предполетные формальности быстро и с комфортом.

По-настоящему индивидуальные решения в сфере управления капиталом и кредитования, широкая продуктовая линейка, а также высочайший уровень сервиса и надежности стали визитной карточкой Friedrich Wilhelm Raiffeisen и позволяют снова и снова доказывать свою состоятельность в условиях крайне высокой конкуренции на рынке частных банковских услуг.

Работа с премиальными клиентами (Premium Banking и Premium Direct)

В 2013 году оба сегмента, «Премиум» и «Премиум Директ», показали хорошие результаты как в привлечении новых клиентов, так и в продажах инвестиционных продуктов. На конец года количество клиентов сегмента «Премиум» составило более 27 тыс. человек. Уникальный для рынка премиальный сегмент с акцентом на обслуживание по телефону - «Премиум Директ» - совершил резкий скачок, позволивший за год увеличить количество клиентов с 1 тыс. до 11,5 тыс. человек. К концу года персональные менеджеры сегмента «Премиум Директ» привлекли 573 млн рублей в ПИФы и оформили страховых продуктов СК «Райффайзен Лайф» на 59 млн рублей.

Одним из фокусов 2013 года стало повышение качества обслуживания клиентов. Внедрена система мониторинга регулярности контактов менеджера с клиентами, разработан процесс активного знакомства новых клиентов со всеми услугами Банка в течение первых шести месяцев обслуживания.

Также в 2013 году финансовое планирование для клиентов сегмента «Премиум» усилено риск-профилированием. Определение профиля клиента перед предложением ему инвестиционных продуктов соответствует общеевропейским тенденциям и является конкурентным преимуществом премиального обслуживания в ЗАО «Райффайзенбанк».

Линейка предлагаемых клиентам инвестиционных продуктов расширена новыми стратегиями доверительного управления от ООО «УК «Райффайзен Капитал» - стратегиями с частичной защитой капитала, предназначенными для клиентов с более рискованными инвестиционными портфелями. В ранее запущенные стратегии доверительного управления с полной защитой капитала в 2013 году было привлечено 1,1 млрд. рублей.

Для сегмента «Премиум Директ» 2013 год стал годом становления: штат менеджеров вырос в 4 раза, доработаны обучающие программы, внедрена система управления через лидеров команд, успешно реализуется опыт продаж инвестиционных и страховых продуктов дистанционно, по телефону. Также ведется постоянный мониторинг удовлетворенности клиентов и внедряются инструменты для повышения их лояльности.

Приоритетом сегментов «Премиум» и «Премиум Директ» остается предоставление услуг высокого качества и предложение новых интересных для клиента продуктов, что в итоге обеспечивает стабильность привлечения новых клиентов и минимизацию оттока существующих.

Работа с компаниями малого и микро бизнеса

В течение года Банк последовательно улучшал продуктовую линейку для данного сегмента: были разработаны выгодные и простые пакеты услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, внедрен продукт «Мобильный эквайринг», упрощены процессы открытия расчетного счета и заключения договора эквайринга, запущен специализированный центр телефонного обслуживания, оптимизированы кредитные продукты и процессы. Также была внедрена модель единого фронт-офиса для юридических и физических лиц, в результате чего клиенты сегмента «малый и микробизнес» могут обращаться в 127 офисов Банка.

В результате в 2013 году были достигнуты впечатляющие результаты: привлечено более 13 000 новых клиентов, а клиентская база превысила 35 000 компаний.

Увеличение количества клиентов и более активное использование ими расчетно-кассовых услуг Банка привело к росту пассивов сегмента «малый и микробизнес» на 28,8%, до 16,85 млрд рублей (в соответствии с МСФО) на 31.12.2013.

В сфере кредитования клиентов данного сегмента рост составил 43%, при этом повышенными темпами росло беззалоговое микрокредитование, где кредитный портфель за год практически удвоился. Общее количество кредитов, выданных клиентам сегмента в 2013 году, составило более 6 000 штук, а кредитный портфель на конец года достиг 17,8 млрд. рублей (в соответствии с МСФО).

Корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес

В условиях сложной конъюнктуры спроса на кредитные ресурсы, снижения рентабельности как активных, так и пассивных операций и усиления кредитных рисков заемщиков, главными приоритетами работы корпоративной дирекции Банка стали:

- совершенствование качества предоставляемых услуг и технологических возможностей для их использования, расширение продуктового ряда кредитных инструментов, некредитных продуктов;
- рост производительности труда и эффективности операционной деятельности;
- сохранение и улучшение качества кредитного портфеля и управления кредитными рисками;
- обеспечение высокой нормы доходности на капитал.

Приоритет сохранения стабильности и прибыльности над ростом объемов кредитования был, на наш взгляд, единственно верным, объективным и ответственным подходом к развитию бизнеса с клиентами и партнерами в условиях возросших рисков.

При практически стабильном объеме суммарного корпоративного кредитного портфеля по итогам года относительно декабря 2012 года, мы активно наращивали объемы кредитования в сегменте среднего бизнеса, где сохранялась относительно высокая доходность при приемлемом уровне риска. Прирост объема кредитов в сегменте среднего бизнеса составил более 53,3%.

Для увеличения объемов финансирования наших клиентов мы активно использовали документарные инструменты с низким риск-весом - банковские гарантии и аккредитивы, – спрос на которые со стороны как крупного, так и среднего бизнеса рос поступательно в течение всего года. При этом влияние на качественные параметры кредитного портфеля оставалось минимальным.

В целом, объем забалансовых обязательств увеличился по итогам года на 22,5 млрд рублей (+12.2% к результату прошлого года). При этом в сегменте среднего бизнеса этот показатель превысил 56.1%.

Структура кредитного портфеля по отраслям не претерпела существенных изменений, что свидетельствует о последовательности и стабильности нашего подхода к оценке рисков и перспектив развития наиболее значимых с точки зрения бизнеса секторов экономики.

Проектное финансирование

Портфель сделок проектного финансирования Банка в 2013 году оставался примерно на уровне прошлого года, и составил на 31 декабря 2013 года свыше 60 млрд. рублей.

Большая часть портфеля - сделки долгосрочного финансирования коммерческой недвижимости. По сравнению с прошлым годом их объем в общем портфеле проектов незначительно снизился с 92% до 84 %.

Сделки по финансированию коммерческой недвижимости распределяется по следующим основным отраслевым сегментам: офисы - 27%, торговая недвижимость - 43%, складская недвижимость - 21%, отели - 7%, объекты жилой недвижимости – 2%.

Большая часть сделок в сегменте проектного финансирования была связана с рефинансированием готовых объектов.

К знаковым сделкам в 2013 году можно отнести следующие:

- Финансирование строительства пятизвездочного отеля класса люкс - Гранд Отель Европа, расположенного в центре Санкт-Петербурга, в объеме 50 млн. долларов США на срок 5 лет.
- Предоставление компании группы Raven Russia Limited кредита в размере 33 млн. долларов США сроком на 10 лет на завершение строительства третьей фазы (47 тыс. кв.м.) логистического парка в Климовске. Общая площадь логистического парка по завершении строительства 3й очереди проекта составит 156 тыс. кв.м.
- Подписание долгосрочного кредитного соглашения на сумму 45,6 млн. евро на финансирование строительства торгово-сервисного центра Порше в г. Москва, который должен будет стать флагманским по продажам и обслуживанию автомобилей Porsche.

Обслуживание клиентов среднего бизнеса

В 2013 году Банк продолжил активно развивать кредитование компаний среднего бизнеса. Объем кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» в данном сегменте бизнеса увеличился на 53,3 % и превысил 16,5 млрд рублей. При этом объем бизнеса по документарным инструментам увеличился до 4 млрд. руб. (+ 65,4% к показателю прошлого года).

Столь впечатляющие показатели роста стали результатом активной работы по расширению клиентской базы в регионах присутствия банка, а также предложения кредитных продуктов, в том числе документарных, и услуг в области оптимизации расчетов с контрагентами и управления ликвидностью. Сокращение времени работы с заявками компаний, в результате совершенствования внутренних процедур и механизмов взаимодействий подразделений в процессе рассмотрения и одобрения кредитных заявок также внесло заметный вклад в ускорение роста объема кредитного портфеля.

Средний бизнес-сегмент Банка в основном представлен предприятиями из таких развивающихся секторов как торговля, производство товаров повседневного спроса, сфера услуг, включая медиа, информационные технологии и телекоммуникации, где имеется значительный потенциал роста, в том числе за счет слияний и приобретений. Поэтому банк активно расширяет взаимодействие со средним бизнесом в области инвестиционного банкинга. Многолетний практический опыт сделок, реализованных специалистами банка, позволяет предлагать и структурировать любое решение по слиянию, укрупнению актива, выкупу доли миноритариев, с использованием собственных ресурсов банка в максимально короткие сроки и с самым высоким качеством исполнения работы.

Наряду с существенным ростом объема кредитного портфеля и числа клиентов, одним из самых значимых результатов работы команды Управления по работе с клиентами среднего бизнеса в 2013 году можно считать увеличение доли доходов бизнес-сегмента в общем объеме доходов корпоративного бизнеса банка, как в региональных центрах, так и в целом по дирекции.

Инвестиционно-банковские операции

В 2013 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил успешную работу в области корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций.

Корпоративные облигации

На рынке рублевых облигаций ЗАО «Райффайзенбанк» укрепил лидирующие позиции, выступив организатором 30 сделок общей номинальной стоимостью свыше 250 млрд рублей. По данным информационного агентства Sбonds, по результатам 2013 года Банк традиционно вошел в первую пятерку в рейтинге организаторов рублевых облигаций.

Среди знаковых сделок этого года можно отметить:

- два выпуска облигаций ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» общим объемом 70 млрд рублей на срок 5 лет;
- два выпуска облигаций Внешэкономбанка общим объемом 35 млрд рублей на срок 2 и 5 лет. Документация по выпускам предусматривала ряд инноваций и была максимально приближена к международным стандартам рынка еврооблигаций;
- выпуск облигаций ОАО «МегаФон» объемом 20 млрд рублей на срок 5 лет;
- дебютный выпуск облигаций ООО «ХК Финанс», обеспеченных пулом потребительских кредитов (5 млрд рублей) на срок 3 года. Структура выпуска предусматривала использование российской компании-эмитента (SPV) для целей максимизации спроса со стороны инвесторов.

Райффайзенбанк также успешно выступил агентом по реструктуризации выпуска облигаций ОАО «ТГК-2».

2013 год также стал прорывным для Группы Райффайзен на рынке еврооблигаций в России, где банк выступил ведущим организатором и букраннером 11 размещений на общую сумму свыше 4 млрд долларов США.

Среди наиболее значимых сделок:

- дебютный выпуск еврооблигаций ОАО «ФосАгро» в формате 144А на 500 млн долларов США на срок 5 лет с купоном 4,204%, что близко к рекордным уровням, которые когда-либо достигались российскими эмитентами сопоставимой рейтинговой категории;
- дебютный выпуск еврооблигаций ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 15 млрд рублей на срок 5 лет со ставкой 7,75%, что явилось минимальным уровнем купона на 5-летнем сроке среди всех рублевых еврооблигаций российских эмитентов;
- два выпуска первых в своем роде рублевых еврооблигаций Европейского банка реконструкции и развития общим объемом 10,5 млрд рублей с плавающей ставкой, привязанной к ROISFix;

- дебютное размещение двутраншевого выпуска транспортной группы FESCO на 800 млн долларов США с последующим доразмещением еще на 75 млн долларов США, которое было уникальным для российского рынка во многих аспектах, начиная от объема привлеченных средств в пропорции к размеру компании и заканчивая обеспеченной структурой с траншами формата 5-пс-3 и 7-пс-4;
- два выпуска еврооблигаций для Московского кредитного банка, в том числе первое в своем роде размещение субординированных еврооблигаций, удовлетворяющих требованиям Базель III, на 500 млн долларов США.

Результаты работы Банка традиционно были высоко оценены как клиентами-эмитентами, так и участниками рынка корпоративных облигаций.

В очередной раз ЗАО «Райффайзенбанк» получил премии Cbonds Awards, одного из ведущих информационных агентств на российском облигационном рынке. Банк был отмечен сразу в нескольких номинациях: «Лучший sales на рынке облигаций», «Лучший инвестиционный банк по работе со вторым и третьим эшелонами», а также второй год подряд занял первое место в номинации «Лучшая аналитика по рынку облигаций». Кроме того, персональную премию в номинации «Лучший аналитик по Fixed income» получил аналитик банка Денис Порывай. Мария Помельникова была отмечена в номинации «Лучший аналитик по макроэкономике».

Синдицированное кредитование

Объемы синдицированного кредитования в России в 2013 году немного сократились по сравнению с объемами рынка в 2012 году. Традиционно во втором полугодии было закрыто большее количество сделок, тогда как по объемам сделок второе полугодие в два раза уступает первому полугодью. По-прежнему подавляющая часть сделок приходилась на клубные кредиты. За единичными исключениями, практически все сделки 2013 года — это синдицированные и клубные кредиты в иностранной валюте (в основном в долларах США) для компаний ресурсного сектора экономики с преобладанием сырьевого сектора (нефтегазовый сектор, горнодобывающая и химическая промышленность) и банков.

В 2013 году Группа Райффайзен подтвердила свою позицию одного из лидеров рынка синдицированного кредитования, выступив организатором и букраннером сделок для российских компаний как среднего уровня капитализации, так и первоклассных заемщиков сферы ТЭК, химической промышленности, горнодобывающей и транспортной отраслей, розничной торговли и кредитов для финансовых институтов, на общую сумму более 10 млрд долларов США. Кредиты выдавались на цели торгового финансирования, инвестиций и приобретения активов, для финансирования текущей деятельности и оборотного капитала.

Среди знаковых сделок на рынке синдицированного кредитования 2013 года, организатором которых выступил ЗАО «Райффайзенбанк», можно выделить следующие:

- март 2013 года — дебютная синдицированная сделка для GeoProMining сроком на 5 лет на сумму 250 млн долларов США с обеспечением в виде элементов предэкспортного финансирования;
- апрель 2013 года — синдицированный кредит для компании «Газпром нефть» на сумму 1 млрд долларов США, транши сроком на 5 лет и 3 года;
- май 2013 года — синдицированный кредит для компании «Уралкалий» на сумму 1 млрд долларов США сроком на 5 лет;

- июнь 2013 года — синдицированный кредит для компании «НОВАТЭК» на сумму 1,5 млрд долларов США сроком на 5 лет;
- август 2013 года – синдицированный кредит для X5 Retail Group N.V., головной компании крупнейшей российской розничной группы, на сумму 15 млрд рублей, транши сроком на 5 лет и 3 года;
- сентябрь 2013 года — синдицированный кредит для компании «Роснефтьбункер», дочерней структуры Gunvor Group, являющейся оператором нефтепродуктового терминала в порту Усть-Луга, на сумму 675 млн долларов США сроком на 5 лет;
- ноябрь 2013 года – синдицированная необеспеченная сделка для компании группы «УРАЛХИМ» на сумму 200 млн долларов США сроком на 5 лет, финансирование предоставлено в евро;
- ноябрь 2013 года — бивалютный синдицированный кредит для банка «МБА-МОСКВА», 100% дочернего банка Международного банка Азербайджана (Азербайджан, Баку), на сумму 8,33 млн долларов США и 21,5 млн евро сроком на 1 год (с возможностью продления на последующие 12 месяцев) для целей финансирования внешнеторговых операций клиентов банка «МБА-МОСКВА»;
- декабрь 2013 года — кредит для Petrolesport (Globalports) на сумму 238,4 млн долларов США сроком на 7 лет для целей финансирования приобретения Национальной контейнерной компании (НКК). Райффайзенбанк выступил также локальным агентом по обеспечению и депозитарием;
- декабрь 2013 года — кредит для ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» на сумму 5,5 млрд рублей сроком на 1 год с возможностью продления еще на 1 год. Райффайзенбанк выступил также агентом по документации по сделке.

По данным информационного агентства Sбonds, по результатам 2013 года Группа Райффайзен занимает 1–2-е места в рейтинге организаторов синдицированных кредитов на российском рынке по количеству сделок и 1-е место — в рейтинге организаторов синдицированных кредитов по количеству сделок в России и СНГ.

Работа с финансовыми институтами

В 2013 году ЗАО «Райффайзенбанк» упрочил свои позиции в области организации привлечения средств с рынков заемного капитала для российских и международных финансовых институтов.

Банк выступил организатором размещения рублевых облигаций для следующих финансовых институтов: АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ОАО «АК Барс» Банк», ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ОАО «ВЭБ-Лизинг», Евразийский Банк Развития, КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ООО «Росгосстрах», ОАО «РГС Банк», ЗАО «Банк Русский Стандарт», КБ «СДМ-Банк» (ОАО), АКБ «Финансово-промышленный банк» (ОАО), ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и ООО «Экспобанк».

Банк принял участие в организации и предоставлении финансирования в форме синдицированных кредитов для ЗАО «Кредит Европа Банк» и ООО «Банк «МБА-Москва».

ЗАО «Райффайзенбанк» выступил организатором размещения обеспеченных облигаций ООО «ХК Финанс» (группа ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»), которое

стало первой сделкой по секьюритизации потребительских кредитов на российском долговом рынке.

В 2013 году ЗАО «Райффайзенбанк» продолжил развивать клиринговый бизнес с банками-нерезидентами Российской Федерации и небанковскими финансовыми институтами, предлагая новые продукты и совершенствуя действующие процедуры, что позволило дополнить список клиентов банками из стран Азии, Европы и Америки, а также профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Привлечение новых банков-партнеров по торговому финансированию позволило расширить список стран, в которых были заинтересованы наши клиенты, а также понизить стоимость финансирования, что явилось дополнительным стимулом для действующих и новых клиентов банка в проведении внешнеторговых операций через Райффайзенбанк.

III. Отчет Наблюдательного Совета по приоритетным направлениям деятельности Банка

После нескольких лет крайне низкого и даже отрицательного роста в 2013 году наконец-то появились первые признаки восстановления экономики как в странах еврозоны, так и в странах Центральной и Восточной Европы. Также мы наблюдали усиление экономического роста в таких странах Центральной Европы как Польша, Чехия и Словакия, которые заняли лидирующие позиции в регионе. Кроме того, в конце концов, были приняты политические решения о будущем Европейского банковского союза, что прояснило вопрос в отношении банковского сектора Европы. Однако условия для ведения банковского бизнеса остаются сложными. В частности, требования к привлечению краткосрочного капитала, всевозможные жесткие требования регулирующих органов, а также банковские налоги были и остаются дополнительным бременем для банков, приводящим к ограниченному кредитованию.

Осенью 2013 года Группа Райффайзен Банк Интернациональ АГ (РБИ) запустила программу «Готовимся к будущему — 2016», целью которой является снижение затрат до уровня 2012 года к 2016 году. Это означает, что в течение следующих трех лет мы с лихвой компенсируем инфляцию и сэкономим в общей сложности порядка 450 миллионов евро. Нас также очень удовлетворил результат недавнего увеличения капитала, который составил 2,78 миллиардов евро. Повышение числа акций в свободном обращении делает их еще более привлекательными как для частных, так и для институциональных инвесторов. Доходы будут использоваться для достижения нашей цели на предстоящие 12 - 18 месяцев - поэтапного выполнения требований Базеля III и достижения коэффициента капитала первого уровня в размере 10,0% к концу переходного периода. Обе эти меры были приняты для поддержки нашей успешной бизнес-модели во всех регионах и гарантии устойчивого развития Группы в нынешней все еще сложной обстановке. В результате Группа Райффайзен с гордостью объявляет, что прибыль до налогообложения составила 835 миллионов евро.

Говоря о России мы рады заявить, что в этом году ЗАО «Райффайзенбанк» вновь внес самый значительный вклад в общую прибыль Райффайзен Банк Интернациональ АГ (РБИ) среди всех дочерних банков. Особую весомость этому достижению придает тот факт, что банк способен быть прибыльным и финансово устойчивым даже в сложной экономической ситуации, на деле подтверждая выверенность модели управления и эффективность работы всех сотрудников.

На протяжении всего года Правление ЗАО «Райффайзенбанк» продолжало слаженное взаимодействие с Наблюдательным советом Банка, регулярно предоставляя исчерпывающую информацию по всем направлениям ведения бизнеса, управлению

рисками и работе дочерних компаний. Наблюдательный совет, в свою очередь, делал все возможное для максимально эффективного выполнения возложенных на него функций, принимал взвешенные решения, способствующие развитию бизнеса в России.

Экономике России в целом и ее банковскому сектору в частности в прошедшем году пришлось столкнуться с решением ряда непростых задач. Несмотря на все сложности, мы с оптимизмом смотрим в будущее, во многом благодаря нашим клиентам и партнерам, делающим ставку на надежность и эффективность работы с ЗАО «Райффайзенбанк».

Основные финансовые показатели деятельности ЗАО «Райффайзенбанк» за 2013 год характеризуются следующими данными:

Показатель	2013г.	2012г.
Чистая прибыль (тыс. руб)	24 225 218	15 497 540
Активы (тыс. руб)	693 586 422	613 662 559
Капитал (тыс.руб.)	93 710 177	82 713 023
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб)	519 607 864	460 304 294
Коэффициент достаточности капитала (%)	13.4	13.3

IV. Перспективы развития Банка

ЗАО «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.

ЗАО «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.

Банк видит возможности для развития корпоративного блока в расширении кредитного предложения, новых казначейских продуктах, активной работе на рынках публичного долга, а также в кредитовании и обслуживании среднего бизнеса. Перспективным представляется увеличение доли региональных проектов в корпоративном портфеле.

Инвестиционно-банковские операции, в частности, на рынке долгового капитала, остаются одним из приоритетных направлений деятельности ЗАО «Райффайзенбанк». Кроме того, банк намерен расширить портфель хеджирующих инструментов для корпоративных клиентов, что позволит усилить позиции на рынке производных финансовых инструментов.

ЗАО «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 ЗАО «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 Банком. 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.

Банк 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.

ЗАО «Райффайзенбанк» 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.

В результате сложившейся в 2008 и 2009 годах ситуации на финансовых рынках и в экономике России Банк не только скорректировал свою Кредитную политику, но и принял дополнительные меры как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных кредитов, которые действуют и на текущий момент:

- стресс-тестирование кредитного портфеля (включая специальное исследование портфеля кредитования сектора недвижимости) – специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность в секторах экономики, в отношении которых существуют ограничения, с точки зрения снижения объема продаж/доходности и дефицита ликвидности;
- исследование портфелей, в котором особое внимание уделяется секторам экономики, в отношении которых существуют ограничения, - SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций;
- ежедневный мониторинг корпоративных клиентов (с использованием внешних и внутренних источников информации) на основе созданной системы ранних сигналов (Early warning signals, EWS).

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. N 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.

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, внутривнутриполитических и внешнеполитических изменений.

ЗАО «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 ЗАО «Райффайзенбанк» является дочерней компанией австрийской компании 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 Райффайзен 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 ЗАО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами Группы Райффайзен и внутренней Процедурой взаимодействия подразделений Банка и дочерних компаний при установлении, использовании и контроле страновых лимитов. Целью управления страновыми рисками в Группе является ограничение объема трансграничных рискованных обязательств перед Группой Райффайзен.

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

- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе Райффайзен;

- 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 сетевого подразделения (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 СП в Группе Райффайзен. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям в Групповой директиве «Управление кредитным портфелем Группы Райффайзен» 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;

- Страновое и портфельное управление 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 Райффайзен;

- Централизованная регистрация и мониторинг трансграничных страновых лимитов для всех СП ведется Управлением рисками финансовых институтов РБИ (УРФИ 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 Отделе по управлению рисками финансовых институтов и страновыми рисками (ОУРФИСР). Функцию централизованного распределения и мониторинга использования трансграничных страновых лимитов для Банка 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 ЗАО «Райффайзенбанк» 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, в ОУРФИСР/УРФИ необходимо направить заявку на соответствующего клиента 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;
- Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе Райффайзен 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 для одобрения Правлением РБИ/РЦБ.

Рыночный риск

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

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

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

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

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

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

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

Правление Банка определяет стратегию управления рисками;

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

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

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

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

а) фондовый риск

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

В 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.

б) валютный риск

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

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

в) процентный риск

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

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

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты чувствительности 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 марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами 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 ввод новых продуктов;

Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;

Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;

Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;

Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулирующими органами РФ.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования, должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств 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 до 1 года, включительно 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

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

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

Для управления операционными рисками используются следующие инструменты:

- Оценка риска,
- Сбор данных о событиях операционного риска/ убытках,
- Индикаторы раннего предупреждения,
- Расчет достаточности капитала,
- Сценарный анализ,
- Действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь

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

- риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т.д.);
- для контроля за риском могут быть установлены Индикаторы раннего предупреждения;
- риск может быть застрахован.

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

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

- Внешнее мошенничество: 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 Правлению 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,

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением Банка. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Управления контроля за операционными рисками входят следующие подразделения: Отдел контроля за операционными рисками и предотвращения мошенничества, Отдел информационных рисков, Отдел безопасности информационных систем.

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

- процесса управления операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества,
- процесса управления и контроля информационной безопасности Банка,
- процесса управления и обеспечения непрерывности бизнеса в кризисных ситуациях..

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.

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

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и, 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 Банка. Способность ЗАО «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 юридического управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям и иным подразделениям Банка, способствует их качественному функционированию и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе административно-правового управления применяется принцип «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. Однако, по мнению руководства Банка, в условиях политики либерализации валютного законодательства, проводимой в Российской Федерации с 2003 года, а также с учетом того, что валютное законодательство на данный момент не содержит положений, ухудшающих положение Банка, рассматриваемые риски следует расценивать как незначительные.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и, несмотря на то, что качество налогового законодательства постепенно улучшается, в некоторых случаях имеет место 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 Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален. ЗАО «Райффайзенбанк» 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 июле 2013 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2012 финансовый год в рублевом эквиваленте 7 197, 2374122 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка (за 2011 год: 4 318,34245 евро) номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по курсу 43,0409 рублей в общей сумме 11 326 944 тысяч рублей (за 2011 год: 6 639 135 тысяч рублей).

VII. Состав Наблюдательного совета Банка

На годовом общем собрании акционеров ЗАО «Райффайзенбанк» (протокол №59 от 20 июня 2013г.) был избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

Председатель Совета директоров:

Герберт Степич

Год рождения: 1946

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

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству по состоянию на 31.12.2013:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Советник правления
Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Председатель наблюдательного совета
Филиал РБИ в Пекине, Китай	Председатель наблюдательного совета
Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Председатель наблюдательного совета
Филиал РБИ в Сингапуре	Председатель наблюдательного совета
АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель наблюдательного совета
АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Председатель ревизионного комитета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Председатель наблюдательного совета
Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член наблюдательного совета
Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член ревизионного комитета
Приорбанк ОАО, Белоруссия, Минск	Член исполнительного комитета
Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель наблюдательного совета
Татра Банк АО, Словакия, Братислава	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк Зрт., Венгрия, Будапешт	Председатель наблюдательного совета
РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Председатель наблюдательного совета
Эф Джей Элснер энд Ко ГмбХ Австрия, Инсбрук	Председатель консультационного совета
OMV Акциенгезельшафт, Австрия, Вена	Член наблюдательного совета
Бравона Хандельс АГ	Член Административного совета

Члены Совета директоров:

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 31.12.2013:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Председатель правления
Бестлайн Приватштифтунг, Вена, Австрия	Заместитель председателя правления
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член ревизионного комитета
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Член комитета по компенсациям
Райффайзен Центробанк АГ, Вена, Австрия	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
Остеррайхише Контроль АГ, Вена, Австрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль АО, Киев, Украина	Член ревизионного комитета
Райффайзен Банк С.А., Бухарест, Румыния	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Зрт., Будапешт, Венгрия	Член наблюдательного совета
Райффайзен-Лизинг Польша С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Заместитель председателя наблюдательного совета
Татра Банк АР, Словакия, Братислава	Член ревизионного комитета

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 31.12.2013:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления, главный финансовый директор
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк Польша А.О., Польша, Варшава	Председатель ревизионного комитета
АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член наблюдательного совета

АППБ Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Член ревизионного комитета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Председатель ревизионного комитета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя наблюдательного совета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя ревизионного комитета
Зуно Банк АО, Австрия, Вена	Заместитель председателя комитета по компенсациям
РБ Интернешнл Файненс, Нью-Йорк	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Член консультационного совета
Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Член консультационного совета
Райффайзен Проперти Холдинг Интернэйшнл ГмбХ, Вена	Заместитель председателя консультационного совета

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 31.12.2013:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член наблюдательного совета
Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Второй заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Лизинг Менеджмент ГмбХ	Член ревизионного комитета
Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета
Филиал РБИ в Пекине, Китай	Заместитель председателя наблюдательного совета

Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Заместитель председателя наблюдательного совета
Филиал РБИ в Сингапуре	Заместитель председателя наблюдательного совета
РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк о.о., Босния Герцеговина, Сараево	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член наблюдательного совета
Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель наблюдательного совета
Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель наблюдательного совета
Райффайзен Банк Sh.a. Тирана, Албания	Заместитель председателя наблюдательного совета
Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя наблюдательного совета
РБИ Прайват Эквити Холдинг ГмбХ, Вена	Председатель консультационного совета
Перун Капитал ГмбХ и Ко КГ, Вена	Председатель консультационного совета
Райффайзенбанк Болгария ЕАД, Болгария, София	Член ревизионного комитета
Райффайзенбанк Австрия о.о., Хорватия, Загреб	Председатель ревизионного комитета
Райффайзен ЮВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен ЦВЕ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен РС Бетайлигунгс ГмбХ, Вена	Член правления
Райффайзен банка а.д. Белград	Председатель ревизионного комитета
РБИ ЛГГ Холдинг ГмбХ	Заместитель председателя консультационного совета
Райффайзен Банк Аваль, Украина, Киев	Заместитель председателя ревизионного комитета
Райффайзенбанк АО, Чехия, Прага	Член ревизионного комитета

Арис Богданерис

Год рождения: 1963

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

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

Должности, занимаемые в иных организациях, в том числе по совместительству по состоянию на 31.12.2013:

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

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 31.12.2013:

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

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 31.12.2013:

Наименование компании	Должность
Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия, Вена	Член правления
Райффайзен Банк А.О., Румыния, Бухарест	Член наблюдательного совета
Райффайзен Банк Полска С.А., Варшава, Польша	Член наблюдательного совета
Филиал РБИ в Лондоне, Великобритания	Член наблюдательного совета
Филиал РБИ в Сямэнь, Китай	Член наблюдательного совета
Филиал РБИ в Пекине, Китай	Член наблюдательного совета
Филиал РБИ в Лабуане, Малайзия	Член наблюдательного совета
Филиал РБИ в Сингапуре	Член наблюдательного совета
РБ Интернациональ Финанс (Гонконг), лтд.	Член наблюдательного совета
Катрайн Приватбанк АГ	Член наблюдательного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Председатель наблюдательного совета

РБИ Интернешнл Маркетс LLC, США	Председатель консультационного совета
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член комитета по компенсациям
Райффайзен Центробанк АГ, Австрия, Вена	Член ревизионного комитета

Члены Наблюдательного совета ЗАО «Райффайзенбанк» акциями Банка не владеют. В течение 2013 года членами Наблюдательного совета Банка сделки с акциями Банка не совершались.

VIII. Сведения о Председателе Правления и членах Правления Банка

Председатель Правления:

Монин Сергей Александрович

Год рождения: 1973

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

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

Члены Правления:

Степаненко Андрей Сергеевич

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

Год рождения: 1972

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

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

Панченко Оксана Николаевна

Руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления

Год рождения: 1971

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

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

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

Минаева Мария Алексеевна

Руководитель дирекции по управлению рисками, член правления

Год рождения: 1972

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

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

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

Хебенштрайт Герт Франц Вальтер

Руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и 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 ЗАО «Райффайзенбанк» акциями Банка не владеют.

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

IX. Критерии определения и размер вознаграждения, выплаченного членам органов управления Банка в течение 2013 года

Ниже представлена информация о вознаграждениях, выплаченных членам Правления ЗАО «Райффайзенбанк» в течение 2013 года (суммарно):

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«31» декабря 2013 года	заработная плата	134 503 953
	премии	85 613 826
	комиссионные	не предоставлялись
	льготы и/или	6 586 734

	компенсации расходов	
	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.

В течение 2013 года членам Наблюдательного совета Банка вознаграждение не выплачивалось.

Х. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций кодекса корпоративного поведения

ЗАО «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 ЗАО «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 поведения (распоряжение ФКЦБ РФ от 04.04.2002 N 421/Р), нормативно-правовыми актами Банка России, регулируемыми вопросы формирования систем корпоративного управления кредитных организаций.

Основными принципами корпоративного управления ЗАО «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 ЗАО «Райффайзенбанк» на постоянной основе ведется работа по совершенствованию 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 ЗАО «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 ЗАО «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, ЗАО «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 ЗАО «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 ЗАО «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 ЗАО «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 2013 года было проведено 24 заседания Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета ЗАО «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 ЗАО «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 ЗАО «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, рыночным 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 и микробизнеса	принятие решений о предоставлении кредитных продуктов клиентам в сегментах «микро» и «малый», 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
Антикризисный комитет	управление процессами устранения кризисной ситуации путем разработки мер и внедрения процедур по устранению кризисной ситуации
Комитет по ценообразованию розничного бизнеса 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	развитие и внедрение стратегии по повышению качества обслуживания клиентов, рассмотрение и утверждение мероприятий, направленных на совершенствование системы управления качеством обслуживания

Система внутреннего контроля

В ЗАО «Райффайзенбанк» создана и функционирует система внутреннего контроля, целью которой 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 ЗАО «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, осуществляющими функции внутреннего контроля, включая: управление внутреннего аудита, отдел комплаенс-контроля и дирекцию по управлению рисками.

Функции службы внутреннего контроля банка осуществляет управление внутреннего аудита, основной задачей которого является содействие органам управления банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «Райффайзенбанк».

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.

Информационная открытость

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

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

В течение 2013 года ЗАО «Райффайзенбанк» крупные сделки не совершались.

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

Наименование показателя	2013 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	4	Овердрафт до 700 000 000; другие сделки - 159 500 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента		
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	4	Овердрафт до 700 000 000; другие сделки - 159 500 000
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. Москва и Московской области (75 объектов банка):

В 2013 году потребление банком электрической энергии составило 21 800 00* кВт ч на сумму 87 200 000 рублей.

Потребление банком тепловой энергии составило 9200* Гкал на сумму 7 666 000 рублей.

Показания региональных объектов банка:

В 2013 году потребление электрической энергии составило 28 300 000* кВт ч на сумму 110 370 000 рублей.

Потребление тепловой энергии составило 10 500* Гкал на сумму 12 600 000 рублей.

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