

# Годовой отчет Акционерного общества «Райффайзенбанк» за 2017 год



**Райффайзен  
БАНК**

Разница  
в отношении

**УТВЕРЖДЕН:**  
Наблюдательным советом  
АО «Райффайзенбанк»  
Протокол №317 от 10.04.2018 г.

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО РАССМОТРЕН:**  
Правлением  
АО «Райффайзенбанк»  
Протокол №923 от 06.04.2018 г.

# Оглавление

<a href="#">I. Миссия и ценности</a>	3
<a href="#">II. Положение Банка в отрасли</a>	4
<a href="#">III. Приоритетные направления деятельности</a>	5
<a href="#">IV. Отчет Наблюдательного совета по приоритетным направлениям деятельности</a>	6
<a href="#">V. Ключевые финансовые показатели</a>	10
<a href="#">VI. Перспективы развития</a>	11
<a href="#">VII. Управление рисками</a>	12
<a href="#">VIII. Вознаграждения членов органов управления</a>	28
<a href="#">IX. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка</a>	31
<a href="#">X. Корпоративное управление</a>	32
<a href="#">XI. Сведения о совершенных крупных сделках</a>	56
<a href="#">XII. Сведения о сделках, в совершении которых имела заинтересованность</a>	56
<a href="#">XIII. Информация об объеме использованных энергоресурсов</a>	57
<a href="#">XIV. Отчет о соблюдении рекомендаций и принципов Кодекса корпоративного управления</a>	59
<a href="#">Контакты и реквизиты</a>	89
Приложение: Консолидированная финансовая отчетность по МСФО и аудиторское заключение	

# I. Миссия и ценности

## Наша миссия

Райффайзенбанк — ведущий универсальный банк в России для всех, кто ценит качество.

## Банк комфортного предпринимательства

Мы поощряем инициативу наших сотрудников, помогаем им делать больше, чем того требует инструкция, превосходя ожидания клиента.

Чтобы построить организацию, фундаментально исповедующую клиентоориентированность, внутри банка мы создаем особую среду. В ней каждый сотрудник понимает свою роль в общем успехе, имеет достаточное количество ресурсов и полномочий, а также несет ответственность за результат своей работы.

## Ценности, которые мы разделяем

Принцип «Разница в отношении» базируется на ценностях, позволяющих создать условия, в которых клиенты, партнеры и сотрудники банка чувствуют себя комфортно.

- **Доверие**

Мы полагаемся на доверие наших клиентов и партнеров, и доверяем им в ответ. Мы оцениваем себя в первую очередь на основании мнения клиента, чтобы становиться лучше. Мы верим клиенту, когда он указывает на наши ошибки.

Мы не боимся говорить о трудностях, рассчитывая на понимание наших клиентов.

- **Ответственность**

Мы несем ответственность перед нашими клиентами, стараясь не только сохранить, но и преумножить их благосостояние. Мы всегда готовы исправить недочеты в своей работе так, чтобы комфорт клиента не пострадал. Мы даем и выполняем обещания. Мы делаем все, чтобы уберечь клиента от неоправданных рисков. Мы отвечаем не только российским, но и наивысшим европейским стандартам финансовой устойчивости.

- **Профессионализм**

Основой нашего успеха на российском рынке является профессионализм сотрудников. Мы нацелены на лучший результат во всем, за что беремся. Мы умеем решать поставленные клиентом задачи. На каждом этапе взаимодействия, в каждый момент времени с клиентом работают квалифицированные сотрудники, готовые помочь.

Мы следим за тем, как меняются потребности наших клиентов, и адаптируем свои продукты и сервисы. Мы обладаем большим опытом и постоянно совершенствуем знания и навыки наших сотрудников.

- **Уважение**

Мы уважаем сферу деятельности каждого клиента, его профессионализм и достижения, видя в нем равного партнера. Мы делаем акцент на внимании к клиенту и его потребностям.

Мы создаем комфортные условия обслуживания и ценим время клиента. Мы поддерживаем особую культуру отношения к нашим клиентам и партнерам, стремясь сделать общение с банком не только эффективным, но и приятным.

- **Открытость**

Мы готовы вести открытый диалог всегда и везде, не скрываясь за бюрократией и процедурами, не создавая искусственных преград. Мы рассказываем о ключевых событиях, связанных с банком и его деятельностью. Мы честны с клиентами, у нас нет скрытых условий. Мы создаем удобные и доступные каналы обратной связи. Мы готовы вести диалог на самом высоком уровне, включая руководство банка.

## II. Положение Банка в отрасли

АО «Райффайзенбанк» (Генеральная лицензия Банка России от 17.02.2015 №3292) входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компании Райффайзен Банк Интернациональ АГ – ведущего универсального банка на финансовых рынках Австрии и в странах Центральной и Восточной Европы.

АО «Райффайзенбанк» работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

В структуре Банка действует 5 филиалов (в 2016 году: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 178 отделений (в 2016 году: 174 отделений).

По данным агентства «Интерфакс – ЦЭА», по итогам 2017 года АО «Райффайзенбанк» занимает 14-ое место по величине активов, 11-е место по размеру собственного капитала, 8-е место по величине нераспределенной прибыли, 7-е место по объему кредитов физическим лицам, 9-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств: долгосрочный рейтинг (в национальной и

иностранной валютах) по Moody's/Fitch/АКРА – Ba2/BBB-/AAA (по состоянию на 31.12.2017).

В 2017 году российский банковский сектор функционировал в условиях роста ВВП, но с продолжающейся санацией банковского сектора. В 2017 году наблюдается благоприятная динамика депозитов, рост средств розничных клиентов составил 7.4%, корпоративных 9.2%. По банковскому сектору объем корпоративного кредитования существенно не изменился, при этом в сегменте розничного кредитования рост по банковскому сектору составил 12.7%

В 2017 году АО «Райффайзенбанк» продемонстрировал сильные финансовые показатели и положительную динамику роста по ключевым направлениям деятельности, показав при этом высокую прибыльность и эффективность бизнеса.

Банк существенно увеличил клиентскую базу в розничном сегменте и сегменте малого и среднего бизнеса. Розничный кредитный портфель показал рост выше рынка на уровне 21.1%. Основным драйвером роста розничного портфеля стало ипотечное кредитование. В сегменте малого и среднего бизнеса основной акцент делался на увеличение объемов по текущим счетам. Рост средств клиентов малого и среднего составил 44.0%.

В течение 2017 года наблюдался существенный приток средств как на корпоративных, так и на розничных счетах. Рост средств розничных клиентов составил 10%, рост средств корпоративных клиентов составил 28.5%

По мере улучшения российской экономики и роста спроса корпоративных клиентов на кредитные продукты были увеличены объемы кредитования корпоративного сегмента, основной рост пришелся на 4 квартал.

В 2017 году банку удалось не только увеличить кредитный портфель, но и сохранить высокое качество активов.

АО «Райффайзенбанк» планирует продолжать расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги.

Ключевыми задачами банка являются улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

### III. Приоритетные направления деятельности

**Основными видами деятельности АО «Райффайзенбанк» являются:**

- кредитование реального сектора экономики;
- кредитование физических лиц, а также предприятий микро, малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

АО «Райффайзенбанк» планирует дальнейшее развитие в качестве универсального банка, предоставляющего широкий спектр услуг корпоративным и частным клиентам.

## IV. Отчет Наблюдательного совета по приоритетным направлениям деятельности

Деятельность АО «Райффайзенбанк» и группы Райффайзен в 2017 году определялась целым рядом событий на денежном рынке, изменениями на рынках капитала и политикой регуляторов.

Говоря о российской экономике в 2017 году, можно отметить, что он стал первым годом выхода экономики из рецессии. Восстановление цен на нефть по сравнению с предыдущим годом положительно повлияло на экономическую ситуацию в стране. Однако значительное улучшение макропоказателей во 2 квартале 2017 года за счет расходов госкомпаний и бюджета не смогло стать устойчивым, и данные за второе полугодие 2017 года выглядят более слабо.

Показатель инфляции продолжил свое снижение на фоне стабилизации российской валюты и в конце года упал до исторической отметки в 2,5 процента. Это позволило Центральному Банку плавно скорректировать свои ключевые ставки, на конец 2017 года ключевая ставка составила 7,75%.

По данным Росстата, в целом по итогам 2017 года

ВВП вырос на 1,5%: восстановление внутреннего спроса (+3,6 п.п. было смазано активным восстановлением импорта (чистый экспорт: -2,1 п.п.). Основные компоненты внутреннего спроса в целом за год сменили падение ростом (потребление домохозяйств прибавило 3,4% г./г. против -4,5% г./г. в 2016 году, инвестиции в основной капитал - +3,6% г./г. против -1,8% г./г. годом ранее).

Интересно отметить, что увеличение запасов обеспечило 80% роста ВВП за 2017 год (вклад составил +1,2 п.п. к ВВП). Мы полагаем, что в 2018 году экономика вряд ли сможет ускориться выше 1,5% г./г. Потребление будет поддержано социальными расходами бюджета и индексацией зарплат, но восстановление будет сдерживаться ростом импорта.

В среднесрочной перспективе динамика цен на нефть будет уже в меньшей степени влиять на экономику (за счет плавающего курса рубля и нового бюджетного правила), поэтому основными факторами роста будут являться инвестиции бюджета и госкомпаний, а также нефтегазовый экспорт.

На российском рынке группа Райффайзен занимает хорошие позиции и обеспечивает высокую рентабельность. АО «Райффайзенбанк» остается одной из самых прибыльных дочерних структур австрийской группы Райффайзен и показывает хорошие результаты в группе на протяжении многих лет. Устойчивое положение АО «Райффайзенбанк» в России сохраняется вследствие грамотного управления и отличной работы сотрудников.

В 2017 году в банке был завершен пакет проектных инициатив по автоматизации процессов, который позволил полностью централизовать управление расчетами в рублях по субсчетам филиалов банка через уполномоченный филиал на базе головного офиса, а также существенно улучшить качество сервиса по исполнению платежей клиентов: продлено предельное время исполнение платежей клиентов во всех валютах, сокращены сроки исполнения исходящих платежей, внедрена система контроля за мошенническими операциями при совершении операций клиентами в системах он-лайн банкинга.



## IV. Отчет Наблюдательного совета по приоритетным направлениям деятельности

Во всех операционных процессах внедрены инструменты LEAN, позволяющие непрерывно повышать их эффективность. Дополнительно банк начал применять технологию Роботикс в процессах, что позволило себестоимость операционных процессов без значительных проектных затрат. Кроме того, продолжена работа по централизации операционной работы на базе Центра операционно-сервисного обслуживания с сохранением высокого качества клиентского сервиса.

В 2017 году банком была проведена первая сделка по размещению выпуска бумаг клиента через блокчейн-платформу НРД.

### **Развитие корпоративного бизнеса**

В 2017 году в условиях сжатия маржи на корпоративном банковском рынке АО «Райффайзенбанк» акцентировал внимание в первую очередь на развитии транзакционного бизнеса и увеличении кросс-продаж текущим клиентам. По итогам года чистый комиссионный доход банка в корпоративном сегменте удалось увеличить на 16% в сравнении с 2016 годом.

На протяжении года банк вел активную работу по привлечению новых клиентов и наращению бизнеса с текущими клиентами, в том числе в регионах. Это позволило с января 2017 года увеличить активную клиентскую базу более чем на 25%.

Большое внимание АО «Райффайзенбанк» уделял развитию продуктовой линейки для корпоративных клиентов, следуя за потребностями бизнеса. Банк существенно расширил сервис эквайринга, дополнив его технологией In-App (онлайн-платежи в мобильных приложениях с помощью Face ID / Touch ID), возможностью оставлять чаевые по карте, был запущен «легкий платеж» (оплата по ссылке), реализована интеграция с системой управления сайтами «1С-Битрикс». Также был запущен сервис инкассации с помощью автоматизированной депозитной машины, ориентированный прежде всего на клиентов малого и среднего бизнеса. Новый сервис позволит клиентам существенно снизить свои расходы на инкассацию выручки.

В 2017 году АО «Райффайзенбанкз» запустил с нуля новый продукт – факторинг. Помимо классических факторинговых продуктов с регрессом и без регресса банк также предложил клиентам реверсивный факторинг и двухфакторный международный факторинг через международную факторинговую сеть FCI.

По итогам 2017 года АО «Райффайзенбанк» вошел в число крупнейших факторинговых компаний, заняв 7-е место в рэнкинге по размеру факторингового портфеля, по данным Ассоциации факторинговых компаний.

Большое внимание АО «Райффайзенбанк» продолжает уделять диджитализации бизнеса и развитию электронных продуктов. В частности, банк одним из первых на российском рынке предложил клиентам электронные гарантии в пользу государственных органов.

В прошедшем году банк продолжил работу по развитию системы ДБО для корпоративных клиентов и расширению продуктов и услуг, доступных клиентам онлайн.

## IV. Отчет Наблюдательного совета по приоритетным направлениям деятельности

Инвестиционно-банковские операции остаются одним из приоритетных направлений бизнеса АО «Райффайзенбанк». В 2017 году команда банка организовала дебютный выпуск евробондов Таджикистана на \$500 миллионов, состоявшийся с шестикратной переподпиской, и два транша бумаг Белоруссии на \$1,4 миллиарда, собравших спрос около \$2,5 миллиарда.

АО «Райффайзенбанк» стал первым в России организатором выпуска облигаций с использованием технологии блокчейн. Успешное завершение этой сделки стало важным шагом в тестировании потенциала этой технологии в корпоративном банковском бизнесе.

Банк продолжает работы по совершенствованию существующих бизнес-процессов, чтобы оставаться самым гибким и быстрым банком для своих клиентов. Значительные усилия в прошедшем году были направлены на проекты Lean, которые позволяют банку оптимизировать внутренние процессы и затраты, повысить качество и скорость предоставления услуг.

### **Развитие удаленного банковского обслуживания**

В 2017 году АО «Райффайзенбанк» продолжил работу по развитию удаленного банковского обслуживания: проникновение активных пользователей онлайн-банка среди активной пользовательской аудитории составило 38,6%. Этот рост был во многом обусловлен запуском нового мобильного приложения, развитием новых сервисов и активной программой продвижения.

Так, в 2017 году банк первым на рынке запустил полноценное решение для совместного доступа и управления банковскими продуктами – «Семейный банк».

По рейтингу удобства интернет-банков от аналитического агентства Markswbb Банк занял 9 место (26 место в 2016 году). В рейтинге функциональности мобильных приложений от аналитического агентства USABILITYLAB АО «Райффайзенбанк» занял 8 место, при этом отмечается, что приложение банка является одним из лидеров по наличию популярных среди

клиентов возможностей. По итогам исследования, отмечается расширение функциональности, а также значительное улучшение интерфейса интернет-банка (более современный и лаконичный).

По состоянию на декабрь 2017 года, 32,2% клиентов пользуются только вэб-версией (42,5% в 2016 году), 51,1% только мобильным приложением (45,5% в 2016 году) и 14,5% и тем, и другим (13% в 2016 году). Увеличение числа пользователей мобильного приложения обусловлено развитием мобильного интернета, а также постоянным ростом популярности смартфонов на территории Российской Федерации.

В 2018 году основной фокус банка в развитии удаленного банковского обслуживания будет сосредоточен на онлайн-продаже и продвижении банковских продуктов и сервисов.



## IV. Отчет Наблюдательного совета по приоритетным направлениям деятельности

### **Развитие малого и микро бизнеса**

В сегменте работы с малым и микро бизнесом АО «Райффайзенбанк» продолжил наращивать клиентскую базу и начал растить кредитный портфель.

Клиентская база в течение 2017 года выросла на 22%, превысив 100 000 клиентов, а кредитный портфель сегмента малого бизнеса за год вырос более чем на 35% и достиг 16 млрд руб.

Банк совместно Metro Cash&Carry запустил новый уникальный для рынка продукт - Бизнес карту с льготным овердрафтом, и за несколько месяцев продаж выпустил более 3 000 карт.

Также АО «Райффайзенбанк» продолжил улучшение сервисной модели обслуживания клиентов, в рамках которого значительно ускорил отправку платежей, расширил

операционный день и время работы служб поддержки.

### **Работа с состоятельными клиентами**

Подразделению АО «Райффайзенбанк» по работе с состоятельными клиентами Friedrich Wilhelm Raiffeisen в 2017 году удалось качественно улучшить результаты прошлого года. Существенно изменилась структура валового дохода Управления в результате 19%-ого роста доли комиссионной составляющей.

Этот год можно смело назвать рекордным для инвестиционного блока подразделения как с точки зрения объемов, так и с точки зрения инвестиционных комиссий, которые показали 50%-ый рост относительно 2016 года.

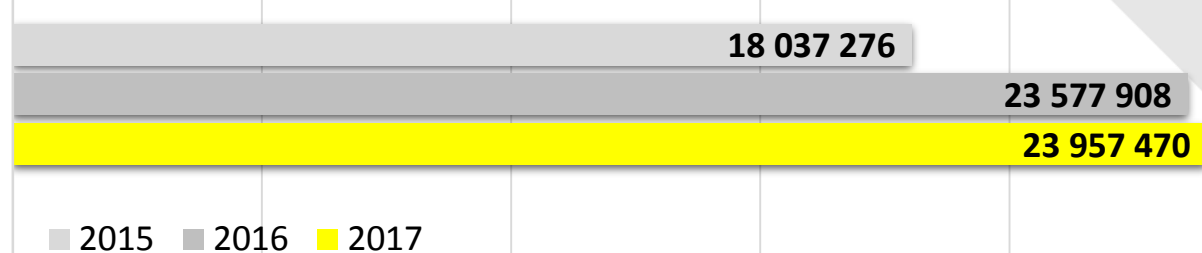
Показатель удовлетворенности клиентов (NPS) в

этом сегменте значительно вырос и превысил оценку «отлично» согласно нормам РБИ (RBI), составив 74 процентных пункта.

Достижения Управления по работе с состоятельными клиентами были по достоинству оценены и бизнес сообществом: Friedrich Wilhelm Raiffeisen был признан «Банком с безупречной бизнес-репутацией» по версии SPEAR'S RUSSIA Wealth Management Awards, а также был объявлен лидером в категории «Лучший сервис Private Banking» по результатам исследования компании Frank Research Group.

## V. Ключевые финансовые показатели

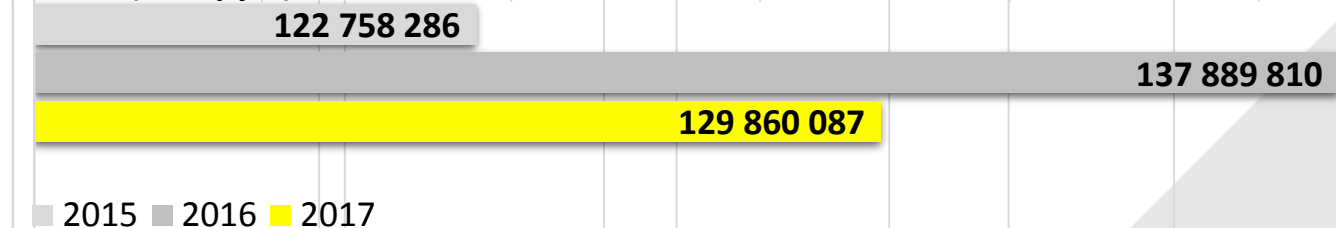
Чистая прибыль (тыс. руб.)



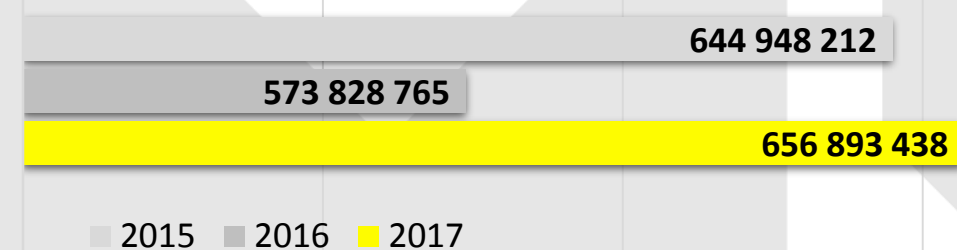
Активы (тыс. руб.)



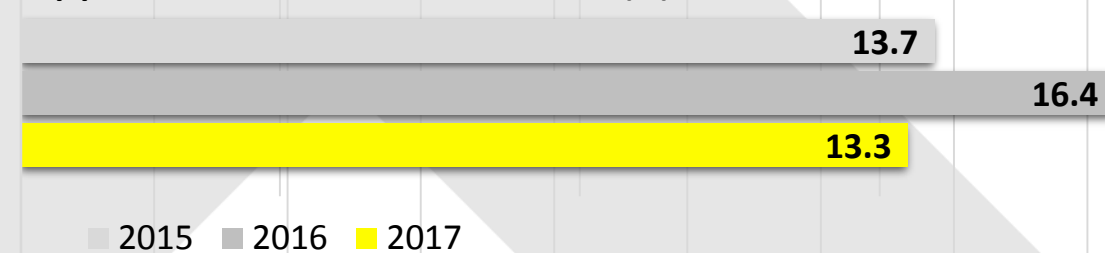
Капитал (тыс. руб.)



Чистая ссудная задолженность (тыс. руб.)



Коэффициент достаточности капитала (%)



## VI. Перспективы развития

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

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

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

В 2018 году АО «Райффайзенбанк» планирует дальнейший рост клиентской базы и кредитного портфеля. Темпы роста по обоим направлениям ожидаются на уровне не менее 20%.

АО «Райффайзенбанк» 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.

Банк планирует дальнейшее совершенствование существующих бизнес-процессов и технологий, повышение уровня удовлетворенности и лояльности клиентов, а также развитие digital банка- обслуживание клиентов через удаленные каналы продаж и предложения банковских услуг через интернет и мобильные устройства, в том числе через развитие цифрового привлечения клиентов и распространение полноценного дистанционного обслуживания в

регионах, где отсутствуют отделения банка.

АО «Райффайзенбанк» планирует стать членом системы СПФС, идет разработка приема и исполнения различных форматов распоряжений (ISO20022), перехода на перспективную национальную платежную систему.

Планируется перевод обновлений автоматизированной банковской системы в формат сервисных пакетов, что позволит оптимизировать стоимость поддержки и получать дефолтный доступ к новым опциям, внедренным по заказам других пользователей системы.

## VII. Управление рисками

Риск-менеджмент и контроль за уровнем риска являются ключевыми элементами управления в банке, его дочерних компаниях, а также на уровне группы Райффайзен в целом.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность банком проводится комплексная работа по выявлению и управлению рисками. АО «Райффайзенбанк» использует продвинутые подходы к оценке рисков и обеспечивает планирование капитала для покрытия рисков с учетом с учетом стрессовых условий

Организация управлением рисками основывается на опыте и принципах РБИ и полностью соответствует регуляторным требованиям Банка России.

В банке разработана и утверждена стратегия управления рисками. В дополнение к регуляторным требованиям, внутренние методики управления рисками АО «Райффайзенбанк» учитывают характер, масштаб и сложность бизнес-процессов банка и соответствующих им рисков.

Наблюдательный совет банка вовлечен в организацию риск-менеджмента, создание и развитие систем управления рисками и капиталом банка. В частности, в компетенции Наблюдательного Совета входят:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и оценка рисков для осуществления деятельности и достижения поставленных целей для обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление осуществляет всесторонний контроль за управлением рисками в банке, отслеживает

текущий уровень рисков, обеспечивает непрерывное функционирование системы риск-менеджмента, выполнение процедур управления рисками и оценки достаточности капитала банка. В АО «Райффайзенбанк» разрабатывается и развивается фундаментальное понимание рисков, связанных со всеми направлениями деятельности банка, и риск-культура. Это осуществляется посредством раскрытия соответствующей информации, повышения прозрачности процессов и оценки рисков.

Деятельность АО «Райффайзенбанк» подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций.

К основным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- макроэкономический риск;
- правовой/регуляторный риск;
- страновой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)

## VII. Управление рисками

Процессы управления рисками в АО «Райффайзенбанк» постоянно совершенствуются – внедряются продвинутые системы управления рисками, усовершенствуются процессы и методы. Эти системы включают в себя как количественные, так и качественные подходы к управлению и контролю рисков.

Разработка новых подходов к управлению рисками ведется как на уровне банка, так и на уровне группы РБИ. Разработанные в группе подходы и методики применяются в банке в соответствии с групповыми директивами. Данный процесс способствует внедрению методов соответствующих международной практике.

### Кредитный риск

Кредитный риск АО «Райффайзенбанк» в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору.

Банк осуществляет управление кредитными

рисками на постоянной основе, включая выявление, оценку, разработку мер по их минимизации и контроль как в рамках конкретных сделок, так и в целом на уровне портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется АО «Райффайзенбанк» в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями РБИ.

Управление кредитных рисков корпоративного сегмента, Управление риск менеджмента на финансовых рынках и Управление кредитных рисков розничного сегмента отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском.

Банк контролирует кредитный риск, а также риск концентрации кредитных требований устанавливая лимиты на одного клиента и группу связанных клиентов, а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. АО «Райффайзенбанк» осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум ежегодно.

АО «Райффайзенбанк» также использует централизованную систему одобрения кредитов

корпоративным клиентам и финансовым учреждениям. Лимиты кредитного риска по продуктам и клиентам утверждаются соответствующим уполномоченным органом банка 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.



## VII. Управление рисками

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований) для гарантии возврата кредитных средств/исполнения клиентов своих обязательств, структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики банка.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, включая выявление, оценку, разработку мер по их минимизации и контроль как в рамках конкретных сделок, так и в целом на уровне портфеля.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 590-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.

### Рыночный риск

Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции банка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Разработанная в АО «Райффайзенбанк» 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 АО «Райффайзенбанк» 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;

## VII. Управление 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 АО «Райффайзенбанк» осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

### ▪ **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 настоящее время в АО «Райффайзенбанк» не проводятся торговые операции, связанные с куплей-продажей акций и лимиты на вложения в торговый портфель акций равны нулю.

Банк принимает в залог акции и депозитарные расписки российских эмитентов по операциям РЕПО, при этом устанавливаются дисконты на обеспечение в виде акций и др., ограничиваются объемы принимаемых в залог ценных бумаг и размеры рисков контрагентов, а в качестве дополнительной меры управления предусмотрено доведение залога для операций сроком от 3 дней.

### ▪ **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 Банка России 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 АО «Райффайзенбанк» использует производные валютные инструменты, как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

### ▪ **Процентный риск**

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

Комитет по управлению активами и пассивами АО «Райффайзенбанк» и Комитет по рыночным рискам РБИ 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.

## VII. Управление рисками

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

Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций, а также получение сбалансированной структуры активов и пассивов банка по срокам рефинансирования

### Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется АО «Райффайзенбанк» как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам.

Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат

по гарантиям и по маржированию и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств (в т.ч. при возникновении стрессовой ситуации на рынке и кризисе доверия к банку).

Казначейство АО «Райффайзенбанк» отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами установленными Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами банка наделен следующими полномочиями:

- Развитие и внедрение стратегии по управлению активами и пассивами;
- Рассмотрение вопросов, связанных с:
  - балансовой структурой банка;
  - принимаемым банком уровнем рыночного риска;

-продуктами, предоставляемыми банком и их ценообразованием;

-процедурами и требованиями регулирующих органов.

- Рассмотрение и утверждение стратегии банка по операциям/продуктам, несущим на себе рыночный риск;

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

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

Управление ликвидностью в АО «Райффайзенбанк» основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса.

## VII. Управление рисками

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, АО «Райффайзенбанк» имеет профицит ликвидности в сроках более 10 лет при базовом сценарии.

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

Управление структурной ликвидностью

осуществляется в соответствии с доступностью долгосрочного фондирования.

### Операционный риск

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

Группа Райффайзен и банк рассматривает операционный риск как четко выраженный класс рисков и считает, что управление операционным риском является всеобъемлющей практикой, сопоставимой с управлением кредитным и рыночным рисками.

В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку/измерение, мониторинг и контроль/уменьшение риска. В настоящее время Группа Райффайзен использует продвинутый подход к управлению и расчету

достаточности капитала по операционному риску по требованиям ЕЦБ (АМА)-

Принципы и структура управления операционным риском, реализуемые группой определяются в официальных методологических документах банка, разработанных на основе директив материнского банка (РБИ), российского законодательства и нормативных требований Базеля II.

Данные документы определяют роли и зоны ответственности по управлению операционным риском в банке. Нормативные требования в отношении управления операционным риском со стороны ЦБ РФ регулярно анализируются, что позволяет обеспечивать соблюдение требований законодательства при разумном и активном подходе к управлению

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



## VII. Управление рисками

Корпоративное управление:

- Политика и стратегия управления операционным риском четко определяют операционную модель и стратегию управления операционным риском.
- В сопроводительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Четко установлены роли и ответственность в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трех линий защиты.
- Процесс исключения и передачи в более высокую инстанцию определяет процесс передачи вопроса на рассмотрение на более высоком уровне в соответствии с ролями и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев предназначен для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющих низкую

вероятность возникновения, но оказывающих сильное отрицательное воздействие.

- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска: сбор и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству возможность получить всесторонний обзор операционного риска, причин риска, событий, обуславливающих возникновение рисков, и уровня подверженности риску

### Цикл управления операционным риском

Управление операционным риском осуществляется в рамках цикла управления рисками:

- Выявление: выявление и анализ операционного риска, присущего всем основным продуктам, видам деятельности, процессам или системам.
- Оценка: обеспечение достаточного качества и надежности качественной и количественной оценки для обеспечения эффективного

принятия тактических и стратегических решений.

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

- Мониторинг:

Обеспечение стабильности и постоянного совершенствования. Основной задачей процесса мониторинга является регулярный анализ следующих параметров цикла управления операционным риском:

- эффективности цикла и его отдельных компонентов (выявление, оценка, управление) для обеспечения надлежащего управления операционными рисками;



## VII. Управление рисками

- инструментов и методов управления операционным риском с целью обеспечения их актуальности и пригодности для оценки операционного риска;
- обеспечение эффективности реализованных мер по снижению риска, их регулярный анализ с целью внесения необходимых корректировок.

### Требования к капиталу

Требования к капиталу по операционному риску рассчитывается с помощью внутренней модели в соответствии с усовершенствованным подходом к оценке в отношении операционного риска. В этой модели используются следующие данные для расчета требований к капиталу:

- Данные о внутренних и внешних убытках;
- Бизнес-среда и факторы внутреннего контроля;
- Анализ сценариев.

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами

операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам, назначенные в данных подразделениях, несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами группы Райффайзен.

Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, Контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).

В реализованной структуре управления операционным риском предусмотрена модель трехуровневой защиты, которая разграничивает ответственность за управление операционным риском:

- Первый уровень защиты охватывает подразделения, деятельность которых является причиной возникновения риска. Эти подразделения являются владельцами операционного риска. Менеджеры и специалисты по операционным рискам,

назначенные в данных подразделениях несут ответственность за управление операционным риском на ежедневной основе в соответствии с принципами всей Группы.

- Второй уровень защиты осуществляет независимую оценку операционного риска, надзор и критический анализ первого уровня защиты (Руководитель Дирекции по управлению рисками, подразделение контроля за операционным риском, Комитет по управлению операционным риском, контрольные подразделения Банка (например, подразделения ответственные за обеспечение комплаенс-контроля, безопасности, др.).
- Третий уровень защиты представляет собой подразделение внутреннего аудита, которое анализирует эффективность и правильность основных процессов по управлению рисками. Подразделение аудита не должно принимать участие в управлении операционным риском на повседневной основе, так как должно осуществлять функцию независимого анализа.

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

## VII. Управление рисками

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 потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком:

- Договор страхования ответственности финансового института (Professional Indemnity)
- Договор страхования имущественных интересов лица от противоправных действий его работников и третьих лиц (Crime / Fidelity insurance)
- Генеральный полис страхования ценностей при перевозке и хранении (Cash in transit insurance).
- Договор страхования “от всех рисков” имущества юридических лиц и общегражданской ответственности (Property & TP Liability Insurance)
- Договор ответственности руководителей (D&O)

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступление убытка.

Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному совету банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском АО «Райффайзенбанк» также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, 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, Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012г «Об обязательных нормативах банков» (с изменениями и дополнениями).

Отдел контроля за операционными рисками и противодействия мошенничеству является функционально независимым от бизнеса подразделением.

## VII. Управление рисками

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

В зону ответственности Отдела входит внедрение и обеспечение процесса управления и контроля за операционным риском в банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества.

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

Процесс управления и контроля информационной безопасности банка и процесс управления и обеспечения непрерывности входит в зону ответственности Отдела информационной безопасности, который также является функционально независимым от бизнеса подразделением.

С организационной точки зрения Отдел информационной безопасности входит в состав Управления экономической безопасности, которое напрямую подчиняется Председателю Правления банка.

Также в банке образована Антикризисная Команда. Областью ответственности Команды является проведение оценки кризисной ситуации, принятие решения об активации планов обеспечения непрерывности бизнеса и постоянное управление процессами устранения кризисной ситуации в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Положением об Антикризисной команде.

Принимая во внимание большой объем операций, совершаемых банком в течение отчетного периода, разветвленную систему

региональных филиалов и, для минимизации рисков возникновения операционных ошибок непреднамеренного характера до того, как они будут обнаружены или исправлены, в центральном офисе банка созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов.

Способность АО «Райффайзенбанк» осуществлять бизнес также зависит от его способности защитить информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет.

В настоящее время автоматизированные информационные системы и базы данных банка достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности АО «Райффайзенбанк». Банк обеспечивает работу системы внутренних контролей на должном уровне, что подтверждено независимым аудитом.

## VII. Управление рисками

### Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у банка 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.

АО «Райффайзенбанк» является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Основная доля активов банка приходится на активы и обязательства, связанные с российскими клиентами, небольшая доля – на австрийские и незначительная – 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 АО «Райффайзенбанк» наиболее существенное значение имеют риски Российской Федерации. Так как АО «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 АО «Райффайзенбанк» регулируется Директивами группы РБИ и внутренней Процедурой взаимодействия подразделений банка при установлении страновых лимитов. Инструментом управления страновыми рисками в группе РБИ является ограничение объема трансграничных рискованных обязательств перед группой РБИ.

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

- Страновые риски управляются централизованно по всей Группе РБИ;
- 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 РБИ могут оказать негативное влияние на капитализацию группы в случае негативных сценариев.

Трансграничные страновые лимиты необходимы для всех операций, когда:

- а) Страной риска клиента является страна, отличная от России, и нет обеспечения, важного для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».



## VII. Управление рисками

б) Страной риска клиента, предоставляющего обеспечение по операции (гарантию, поручительство и т.д.), является отличная от России страна, и учет данного обеспечения важен для принятия окончательного решения соответствующим уполномоченным органом АО «Райффайзенбанк».

Трансграничные страновые лимиты на страны централизованно устанавливаются и распределяются по сетевым подразделениям (СП) в группе РБИ. Все трансграничные страновые лимиты подлежат одобрению уполномоченных органов соответствующего СП согласно утвержденным для них полномочиям. 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.

Лимит рассчитывается в РБИ и учитывает рейтинг страны и размер принимаемого риска на капитал по всей группе РБИ.

Централизованная регистрация и мониторинг трансграничных страновых лимитов для всех дочерних банков ведется 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 ОУРФИСР. Функцию централизованного распределения и мониторинга использования трансграничных страновых лимитов для АО «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний выполняют ответственные сотрудники ОУРФИСР.

ОУРФИСР осуществляет мониторинг использования трансграничного странового лимита в целях обеспечения возможности проверки наличия свободного трансграничного странового лимита для новых операций. ОУРФИСР несет ответственность за то, чтобы у него были предварительно одобренные трансграничные страновые лимиты определенной величины и на

определенный срок для каждой трансграничной сделки до установления клиентских лимитов.

У банка нет полномочий для переноса лимитов из одной категории в другую, т.е. предварительно одобренная категория трансграничных страновых лимитов может быть использована только для определенных сделок, указанных в директивах по страновым рискам, и не может быть использована для тех сделок, для которых требуется другая категория.

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

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

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



## VII. Управление рисками

Ранние предупреждения рассылаются по всей Группе РБИ 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 дочерних банков должны быть направлены Правлению РБИ для одобрения. Управление рисками финансовых институтов  
Отдел управления рисками финансовых институтов и страновыми рисками.

### Макроэкономический риск

Под макроэкономическим риском подразумевается риск возникновения у банка убытков, связанных с ухудшением макроэкономической ситуации.

Данный риск является значимым для всей банковской системы. К макроэкономическому риску относятся как прямые убытки, так и

ухудшение факторов риска.

Макроэкономический риск оценивается в ходе ежегодного стресс тестирования. На основе снижения капитала в стрессовых условиях АО «Райффайзенбанк» определяет необходимый уровень буфера капитала, который поддерживается сверх регуляторных требований

### Правовой риск

При осуществлении деятельности банк руководствуется требованиями действующего законодательства и придерживается политики соблюдения условий заключенных договоров.

Соблюдение банком требований нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, среди прочего, управление внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление экономической безопасности и дирекция по управлению рисками. Управление внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением банком требований действующего законодательства, а также контроль за соответствием внутренних документов Банка

требованиям нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций.

Структура административно-правового управления банка, ответственного за юридическое сопровождение операций банка, образована в соответствии с разделением деятельности банка на основные направления.

Наличие специализации в рамках административно-правового управления обеспечивает высокий профессиональный уровень правовой поддержки, оказываемой бизнес-подразделениям и иным подразделениям банка, способствует их качественному функционированию и позволяет объединять усилия экспертов из различных отраслей права при работе над сложными проектами и способствует повышению квалификации юристов.

Для минимизации вероятности правовой ошибки в работе административно-правового управления применяется принцип «четырех 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

## VII. Управление рисками

текущей загруженности работника, его профессионального уровня и специализации. 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 юридические компании и адвокатские бюро.

При ведении судебных разбирательств внешние эксперты могут привлекаться как для разработки правовой позиции по судебному делу и подготовки проектов процессуальных документов, так и для представления интересов банка в судебном заседании.

АО «Райффайзенбанк» организует свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством. В случае выявления в нормативных актах противоречий и (или) пробелов, влияющих на деятельность

кредитных организаций, банк организует оценку сценариев возможных дальнейших действий с точки зрения возможности наступления негативных последствий для банка.

В целях минимизации риска наступления для банка неблагоприятных последствий, вызванных несовершенством правовой системы, АО «Райффайзенбанк» обращается в уполномоченные государственные органы за получением официальных разъяснений. До получения таких разъяснений банк старается воздерживаться от совершения операций, на правовую квалификацию которых могут повлиять выявленные противоречия (пробелы) в действующем 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 в себя:

- *Риски, связанные с изменением валютного регулирования.*

Изменение валютного законодательства в части введения ограничений на проведение валютных операций банков и/или установление дополнительных требований к таким операциям или их ограничение 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 ограничений, ухудшающих положение банка, рассматриваемые риски следует расценивать как незначительные.

## VII. Управление рисками

- *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 противоречивое толкование и непоследовательное применение действующего налогового законодательства. Отсутствует уверенность 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 увеличение ответственности, иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов и других участников налоговых отношений.

- *Риски, связанные с изменением требований*

*по лицензированию основной деятельности банка.*

В соответствии с требованиями действующего законодательства, деятельность банка подлежит лицензированию. Учитывая бессрочный характер генеральной лицензии АО «Райффайзенбанк» 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.*

В настоящее время не предвидится изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью АО «Райффайзенбанк», которые

могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов с участием банка.

В целях управления описанными выше правовыми рисками (и в целях их минимизации) банком, в том числе, осуществляются:

- мониторинг законотворчества 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.

## VII. Управление рисками

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникновения у банка убытков в результате потери деловой репутации минимален. АО «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.

АО «Райффайзенбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами и процедурами банка и группы Райффайзен.

## VIII. Вознаграждения членов органов управления

По решению Общего собрания акционеров банка членам Наблюдательного совета может выплачиваться вознаграждение в период осуществления ими своих обязанностей.

**Общая сумма вознаграждения, выплаченного членам Наблюдательного**

**совета АО «Райффайзенбанк» в течение 12 месяцев 2017 года составила 1 290 000 евро (до вычета налогов).**

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

Выплата вознаграждений членам Правления осуществляется в соответствии с заключенными трудовыми договорами и внутренними нормативными актами банка.

**Размер вознаграждения, которое было выплачено членам Правления АО «Райффайзенбанк» в течение 12 месяцев 2017 года (накопленным итогом):**

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
заработная плата	282 649 274
премии	117 304 039
комиссионные	не предоставлялись
льготы и/или компенсации расходов	74 582 281
иные имущественные предоставления	не предоставлялись



## VIII.1 Основные положения политики в области вознаграждения

Политика АО «Райффайзенбанк» в области вознаграждения и (или) компенсации расходов (далее – Политика) разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости банка.

В банке установлена повременная система оплаты труда, используются денежная и неденежная форма оплаты труда. Кроме того, для работников банка действует система управления эффективностью.

При определении Политики АО «Райффайзенбанк» руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности банка, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также

обеспечивает поддержку эффективности управления рисками.

К органам управления банка, контролирующим вопросы, связанные с вознаграждением, относятся Наблюдательный совет и Комитет по вознаграждениям.

Наблюдательный совет рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения: вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в соответствии с законодательством РФ, Уставом банка и локальными нормативными актами.

В задачи Комитета по вознаграждениям входит предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в банке,

оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В рамках реализации Политики банк руководствуется следующими нормативными актами:

- Положение об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Положение об оплате труда и премировании работников АО «Райффайзенбанк»;
- Локальные нормативные акты, регламентирующие введение систем материального стимулирования для различных категорий работников Банка;
- Политика разработки программ страхования для работников Банка.

## VIII.1 Основные положения политики в области вознаграждения

В целях усиления материальной заинтересованности работников банка в добросовестном исполнении ими своих должностных обязанностей и стимулирования увеличения личного вклада работников в успешную реализацию задач и функций подразделений банка на основании приказа Председателя Правления или уполномоченного руководителя может производиться премирование работников банка по итогам работы за месяц, квартал, полугодие, год, а также премирование в рамках систем материального стимулирования, предусмотренных локальными нормативными актами, и премирование в рамках Соглашений об ожидаемых результатах.

Система оплаты труда и премирования предусматривает обязательное наличие:

- целевых значений ключевых показателей деятельности (КПД), при достижении которых размер нефиксированной части оплаты труда соответствует целевому размеру;

- минимальных пороговых значений КПД, при достижении которых выплачивается премия;
- максимальных пороговых значений КПД, при достижении которых размер премии перестает увеличиваться;
- максимального размера нефиксированной части оплаты труда, который выплачивается при достижении максимальных пороговых значений по установленным КПД.

Более детально порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены во внутренних документах банка, устанавливающих систему оплаты труда.

Количество членов Правления в 2017 году – 6 человек. Количество иных работников, принимающих риски – 14 человек.

Общий объем фиксированной части оплаты труда, начисленной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски - 506.7 млн. рублей, нефиксированная часть оплаты труда<sup>1</sup>– 251.7 млн. рублей (в т.ч. отсроченное вознаграждение –190 млн. рублей),

прочие выплаты - 46 млн. рублей.

Нефиксированная часть оплаты труда отражена в том периоде, за который проводится оценка эффективности.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году составил 31.4 млн рублей. Наиболее крупная выплата при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенная в 2017 году, составила 16.5 млн. руб.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 году не производились.

Объем нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате по итогам работы за 2017 год, на момент выпуска отчета не утвержден.

<sup>1</sup> Объем нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате по итогам работы за 2017 год, на момент выпуска отчета не утвержден.

## IX. Отчет о выплаченных дивидендах

- На основании решения годового Общего собрания акционеров АО «Райффайзенбанк» (протокол №69 от 22.05.2017г.) Банк выплатил **по итогам 2016 года** дивиденды в размере 287 879,5512101 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей, что составило в общей сумме **10 526 315 790,00 рублей** (десять миллиардов пятьсот двадцать шесть миллионов триста пятнадцать тысяч семьсот девяносто рублей 00 коп.);
- На основании решения Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» (протокол №299 от 17.07.2017г.) Банк выплатил **по итогам 1 полугодия 2017 года** дивиденды в размере 201 515,6858372 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей, что составило в общей сумме **7 368 421 052,64 рублей** (семь миллиардов триста шестьдесят восемь миллионов четыреста двадцать одна тысяча пятьдесят два рубля 64 коп.);
- На основании решения Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» (протокол №307 от 09.10.2017г.) Банк выплатил **по итогам 9 месяцев 2017 года** дивиденды в размере 172 733,6979 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей, что составило в общей сумме **6 316 007 665,00 рублей** (шесть миллиардов триста шестнадцать миллионов семь тысяч шестьсот шестьдесят пять рублей 00 коп.);
- На основании решения Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» (протокол №310 от 05.12.2017г.) Банк выплатил **по итогам 9 месяцев 2017 года** дивиденды в размере 127 838,3306 рублей за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка номинальной стоимостью 1 004 000 рублей, что составило в общей сумме **4 674 408 559,70 рублей** (четыре миллиарда шестьсот семьдесят четыре миллиона четыреста восемь тысяч пятьсот пятьдесят девять рублей 70 коп.).

## Х. Корпоративное управление

Система корпоративного управления АО «Райффайзенбанк» функционирует в соответствии с законодательством РФ, стандартами корпоративного поведения группы РБИ, а также рекомендациями, разработанными Банком России в Кодексе корпоративного управления.

АО «Райффайзенбанк» формирует систему корпоративного управления:

- обеспечивающую реализацию и защиту прав акционеров,
- отвечающую стандартам Группы Райффайзен, лучшим российским и мировым практикам корпоративного управления,
- позволяющую осуществлять эффективное управление и контроль за деятельностью Банка.

Банк уделяет большое внимание поддержанию высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для целей успешного и

прозрачного ведения бизнеса, направленного на долгосрочное достижение прибыли.

Основными принципами корпоративного управления АО «Райффайзенбанк» являются:

- защита прав и законных интересов акционеров;
- эффективное взаимодействие органов управления;
- разумность и добросовестность членов органов управления при осуществлении руководства деятельностью Банка
- Эффективная система внутреннего контроля и управления рисками;
- прозрачность и информационная открытость.

Структура органов корпоративного управления АО «Райффайзенбанк» включает в себя:

- Общее собрание акционеров
- Наблюдательный совет
- Правление

- Председателя Правления

Деятельность органов управления банка, их права и обязанности регламентируются требованиями акционерного законодательства, рынка ценных бумаг, банковского регулятора, а так же системой внутренних документов банка: устава, положений, регламентов и политик.

Будучи дочерним банком группы Райффайзен, банк также руководствуется основополагающими принципами корпоративного управления, разработанными на уровне группы и соответствующими требованиям европейских стандартов и международных финансовых институтов, в том числе рекомендациями и принципами Базельского комитета по банковскому надзору.

## Х. Корпоративное управление

Кроме того, в целях повышения открытости корпоративной системы для акционеров Банка, его инвесторов и вкладчиков, усиление корпоративного контроля, Банк в добровольном порядке готовит и публикует Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления по форме, рекомендованной Банком России для крупнейших публичных эмитентов, и содержащий исчерпывающую информацию о системе корпоративного управления, действующей в банке (Приложении № 1 к настоящему Годовому отчету).

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

В отчетном периоде был пересмотрен и скорректирован целый ряд внутренних корпоративных документов Банка включая: Устав, Положения о Правлении и

Наблюдательном совете банка; проведен регулярный анализ и оценка действующей системы внутреннего контроля.

В целях декларирования культуры корпоративного управления в банке действует Политика корпоративного управления АО «Райффайзенбанк».

Указанная Политика является документом, определяющим общие принципы взаимодействия высшего руководства Группы Райффайзен и органов управления банка через механизмы корпоративного управления, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, который также учитывает общую концепцию корпоративного управления, принятую в группе Райффайзен, в части, не противоречащей законодательству РФ, и механизмы принятия стратегических решений с соблюдением первичных и бесспорных интересов клиентов (вкладчиков) банка и группы Райффайзен в целом.

Независимую проверку финансово-хозяйственной деятельности банка за отчетный период проводил внешний аудитор – Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», утвержденный решением годового Общего собрания акционеров АО «Райффайзенбанк» (протокол от 22.05.2017 г. № 69).

### Система органов корпоративного управления

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

С учетом масштабов и характера деятельности в банке также функционируют отраслевые комитеты, сформированные для рассмотрения вопросов и подготовки решений в рамках функций Наблюдательного совета или Правления.



# Х. Корпоративное управление

## Система органов корпоративного управления



# Х. Корпоративное управление

## Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров АО «Райффайзенбанк» является высшим органом управления банка. Компетенция, порядок созыва и проведения Общего собрания акционеров определена действующим законодательством РФ и Уставом банка.

К компетенции общего собрания акционеров АО «Райффайзенбанк» относится решение наиболее важных вопросов деятельности банка, в том числе:

- Внесение изменений и дополнений в Устав банка, утверждение Устава в новой редакции
- Утверждение внутренних документов банка, регулирующих деятельность органов управления банка
- Утверждение аудиторской организации банка

- Избрание Ревизионной комиссии
- Распределение прибыли (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов) и убытков банка по результатам отчетного года
- Реорганизация/ликвидация банка
- Увеличение/уменьшение уставного капитала банка
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в соответствии с требованиями законодательства РФ

В 2017г. акции АО «Райффайзенбанк», принадлежавшие компании Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH), были приобретены компанией Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Таким образом по состоянию на 31.12.2017г. прямыми акционерами АО «Райффайзенбанк» являются:

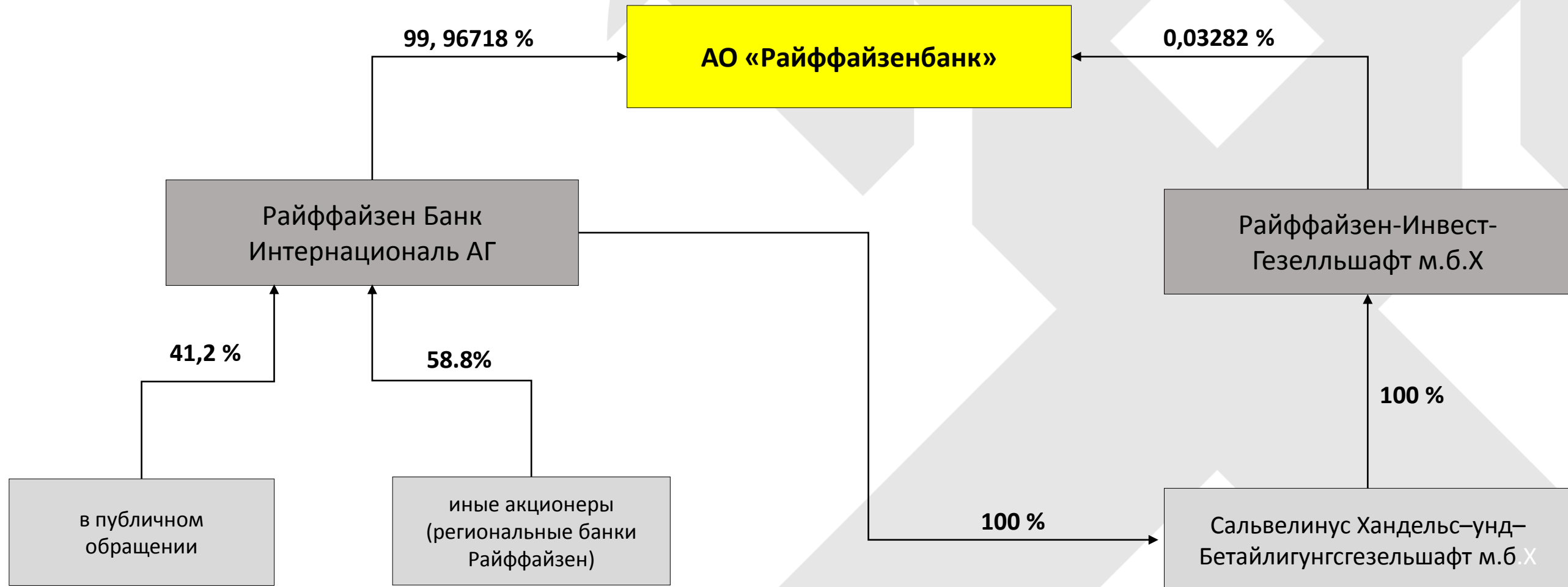
- Райффайзенбанк Интернациональ АГ - **99,96718%**
- Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт м.б.Х - **0,03282%**

Оба акционера входят в международную группу «Райффайзен».

Существующая структура акционерного капитала позволяет создать в банке оптимальный порядок функционирования и взаимодействия между акционерами, Наблюдательным советом и менеджментом, что оказывает положительное влияние на качество и оперативность принимаемых банком стратегических, финансовых и административно-хозяйственных решений.

# Х. Корпоративное управление

## Структура акционерного капитала



## Х. Корпоративное управление

**В течение 2017 года было проведено 4 общих собрания акционеров АО «Райффайзенбанк»:**

22.05.2017г.

Годовое Общее собрание акционеров  
(протокол №69 от 22.05.2017 г.)

Определен количественный состав и избран новый состав Наблюдательного совета банка, определен количественный состав и избраны члены Ревизионной комиссии, избран Председатель Ревизионной комиссии, утверждена аудиторская организация банка, распределена прибыль и принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года, принято решение о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета, утверждены новые редакции Устава банка, Положений о Правлении и о Наблюдательном совете банка, одобрено вступление банка в Ассоциацию Факторинговых компаний.

10.07.2017г.

Внеочередное Общее собрание акционеров  
(протокол №70 от 10.07.2017 г.)

Одобрено участие банка в Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации Финтех).

16.10.2017г.

Внеочередное Общее собрание акционеров  
(протокол №71 от 16.10.2017 г.)

Утверждены новые редакции Устава банка, Положений о Правлении и о Наблюдательном совете банка, утверждена аудиторская организация банка.

30.10.2017г.

Внеочередное Общее собрание акционеров  
(протокол №72 от 30.10.2017 г.)

Принято решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета банка, определен количественный состав и избран новый состав Наблюдательного совета банка.

# Х. Корпоративное управление

## Наблюдательный совет

Наблюдательный совет АО «Райффайзенбанк» является важнейшим элементом системы корпоративного управления банка.

Наблюдательный совет обеспечивает защиту и реализацию прав акционеров, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов банка, обеспечивает эффективное функционирование системы внутреннего контроля банка, осуществляет контроль за системой управления рисками в банке, а также принимает решения по различным ключевым вопросам руководства стратегической и оперативной деятельностью банка, включая последующее одобрение отдельных решений Правления банка и подготовку рекомендаций для Общего собрания акционеров.

Порядок образования, компетенция, порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определены Уставом и Положением о Наблюдательном совете АО «Райффайзенбанк».

## Итоги и оценка работы Наблюдательного совета

В 2017г. было проведено 21 заседание Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк», на которых были приняты решения по ключевым вопросам деятельности банка.

В частности Наблюдательным советом были:

- утверждены стратегии развития банка по различным направлениям деятельности,
- утвержден целый ряд внутренних документов и политик банка,
- приняты решения о распределении прибыли банка,
- рассмотрены и утверждены отчеты подразделений банка в рамках функционирования системы внутреннего контроля и системы управления рисками банка,
- рассмотрены отчеты управления внутреннего аудита,
- утвержден план восстановления финансовой устойчивости банка в новой редакции,
- одобрен ряд сделок в рамках компетенции Наблюдательного совета,
- предварительно рассмотрены вопросы,

относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров банка.

По результатам года была проведена самооценка работы Наблюдательного совета. Оценка проводилась путем опроса (анкетирования) членов Наблюдательного совета о деятельности данного органа управления банка и комитетов, созданных при Наблюдательном совете.

Основной задачей оценки деятельности Наблюдательного совета является повышение эффективности деятельности Наблюдательного совета и его членов, а также деятельности Комитетов, созданных при Наблюдательном совете банка..

По результатам проведенной самооценки деятельности Совета директоров дана положительная оценка. Результаты оценки будут представлены для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров банка и будут учтены для дальнейшего совершенствования системы корпоративного управления АО «Райффайзенбанк» в части работы Наблюдательного совета банка.



# Х. Корпоративное управление

В течение всего 2017 года в состав Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» входили следующие лица: Карл Севельда, Йоханн Штробль, Герберт Степич, Клеменс Бройер, Мартин Грюль, Андреас Гшвентер, Питер Леннкх, Ханнес Мёзенбахер.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 22.05.2017г. (протокол №69 от 22.05.2017г.) был избран следующий состав Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк»: Йоханн Штробль, Клеменс Бройер, Мартин Грюль, Андреас Гшвентер, Питер Леннкх, Ханнес Мёзенбахер.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 30.10.2017г. (протокол № 72 от 30.10.2017г.) был избран новый состав Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк».

## Состав Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» по состоянию на 31.12.2017г.

### Председатель Наблюдательного совета

#### Маг. Йоханн Штробль



Год рождения	1959	• 1998-2003	Банк Австрия Кредитанштальд, Австрия 2000 – 2003: Глобальное казначейство/Руководитель 1998 – 2000: Управление рисками/Руководитель
Образование	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1982г.	• 2003-2004	ГипоФерайнсбанк, Германия Член Правления, Управление рисками и активами
Ученая степень	присвоена ученая степень доктора наук по специальности «бизнес администрирование» , 1988 г.	• 2004-2007	Банк Австрия Кредитанштальд, Австрия Член Правления, Главный директор по рискам/главный финансовый директор
• 1983-1989	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена Ассистент профессора	• 2007 – 2015	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия Член Правления, управление рисками
• 1989-1998	Кредитанштальд, Австрия 1997 – 1998: Управление рыночными рисками/Руководитель 1992 – 1997: Внутренний денежный рынок и управление активами/Заместитель руководителя 1989 – 1992: Внутренний денежный рынок и управление активами	• с 2015	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия С марта 2017: Председатель Правления 2013 – 2017: Зам. Председателя Правления, Главный директор по рискам 2010 – 2013: Член Правления, Главный директор по рискам

# Х. Корпоративное управление

Член Наблюдательного совета

Маг. Мартин Грюль



Год рождения	1959	<ul style="list-style-type: none"> <li>1998-2002 Банк Австрии Хандельсбанк, Австрия 1999 – 2002: Председатель Правления 1998 – 1999: Член Правления</li> </ul>
Образование	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена, 1982г.,	<ul style="list-style-type: none"> <li>2001-2004 Банк Австрия Кредитанштальд, Австрия 2002-2004: Управляющий менеджер группы Центральной и Восточной Европы 2001: Управляющий менеджер ЦВЕ (Чехия, Румыния, Словакия )</li> </ul>
Ученая степень	присвоена степень «Магистр экономики и бизнес администрирования»	<ul style="list-style-type: none"> <li>2005-2010 Райффайзен Интернациональ Банк Холдинг АГ, Австрия Член Правления, Главный финансовый директор</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>1982-1998 Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия 1988 – 1998: Руководитель Обслуживание международных корпоративных клиентов 1987 – 1988: Руководитель Управление по предоставлению международных кредитов 1982 – 1987: Зам. Руководителя Управление по предоставлению международных кредитов</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>с 2010 Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия Член Правления, Главный финансовый директор</li> </ul>

# Х. Корпоративное управление

## Член Наблюдательного совета

**Маг. Андреас Гшвентер**



Год рождения	1969
Образование	Университет г. Иннсбрук, в 1988г.
Ученая степень	присвоена квалификация магистра экономики.
• 1994-1997	БюЕ ГмбХ, Австрия Управляющий директор
• 1997-2000	Денкштатт ГмбХ, Австрия Старший консультант
• 2000-2001	Банк Австрия Кредитанштальт Румыния СА, Румыния Исполнительный директор, Руководитель дирекции банковских операций и ИТ

- 2001-2005 Банк Австрия/ЧВБ Банк Сербия и Черногория, Сербия  
Исполнительный директор, Г лавный операционный директор, Главный директор по информационным технологиям
- 2005-2007 Юникредит Тириак Банк Румыния  
Зам. Председателя Правления, Г лавный операционный директор, Главный директор по информационным технологиям
- 2007- 2010 Юникредит Банк Россия, Москва  
Член Правления, Г лавный операционный директор, Главный директор по информационным технологиям
- 2010-2015 АО Райффайзенбанк Аваль, Украина  
Член Правления, Г лавный операционный директор, Главный директор по информационным технологиям
- с 2015 Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия  
Член Правления, Г лавный операционный директор, Главный директор по информационным технологиям

# Х. Корпоративное управление

## Член Наблюдательного совета

Маг. Питер Леннкх



Год рождения	1963	• 1992-1996	Райффайзенбанк а.с., Чехия Заместитель Члена Правления, Управление кредитным риском и австрийскими корпоративными клиентами
Образование	Университет Экономики и Бизнеса, г. Вена 1988г.	• 1997-2004	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия 1999-2004: Финансирование торговли и экспорта/Руководитель 1998-1999: Обслуживание корпоративных клиентов/Руководитель 1997-1998: Управление сетевыми банками РЦБ
Ученая степень	присвоена степень «Магистр экономики и бизнес администрирования»	• 2004-2010	Райффайзен Интернациональ Банк Холдинг АГ, Австрия Член Правления, Обслуживание корпоративных клиентов и управление сетевыми банками
• 1988-1990	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия Бухгалтер по международным финансам	• с 2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия с октября 2013: Член Правления, обслуживание корпоративных клиентов 2010-2013: Член Правления, Управление сетевыми банками
• 1990-1991	Кредитанштальт Лизинг, Австрия Глава Департамента по международным финансовым проектам		

# Х. Корпоративное управление

## Член Наблюдательного совета

**Маг. Ханнес Мёзенбахер**



Год рождения	1972	• 2008-2010	Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, Австрия 2009-2010: Руководитель дирекции по управлению рисками 2008: Помощник главного директора по рискам
Образование	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Университет им. Карла Франценса, Грац, 1997г.</li> <li>• Университет г. Вены, 2000г.</li> </ul>	• с 2010	Райффайзен Банк Интернациональ АГ, Австрия с марта 2017: Член Правления, Главный директор по рискам  2010-2017: Руководитель дирекции по управлению рисками
Ученая степень	<ul style="list-style-type: none"> <li>• присвоена степень «магистр бизнес-администрирования»</li> <li>• присвоена ученая степень «доктор социальных и экономических наук»</li> </ul>		
	• 1998-2000	САИБ Инвестменбанк АГ, Австрия Управление рыночным риском	
	• 2000-2008	Банк Австрия Кредитанштальт, Австрия 2008: Глава кредитного казначейства 2005-2008: Зам. Главы кредитного казначейства 2004-2005: Кредитное казначейство 2000-2004: Управление рыночным риском	



## Х. Корпоративное управление

Члены Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» акциями АО «Райффайзенбанк» не владеют.  
В течение 2017 года членами Наблюдательного совета банка сделки с акциями АО «Райффайзенбанк» не совершались.

В течение 2017 года было проведено 21 заседание Наблюдательного совета банка.

### Сведения о личном участии членов Наблюдательного совета АО «Райффайзенбанк» в заседаниях:

Члены Наблюдательного совета	Показатели участия в заседаниях Наблюдательного совета (a/b)
<b>Карл Севельда</b> до 22 мая 2017г.	5/5
<b>Йоханн Штробль</b>	19/21
<b>Клеменс Бройер</b> до 30 октября 2017г.	12/16
<b>Мартин Грюль</b>	20/21
<b>Андреас Гшвентер</b>	20/21
<b>Питер Леннкх</b>	20/21
<b>Ханнес Мёзенбахер</b> с 22 мая 2017г.	16/16
<b>Герберт Степич</b> до 22 мая 2017г.	5/5

Где «а» - общее количество заседаний в отчетном году Наблюдательного совета, в состав которого входил указанный член Наблюдательного совета,  
«b» - количество заседаний в котором принял участие указанный член Наблюдательного совета

# Х. Корпоративное управление

## Комитеты при Наблюдательном совете

В АО «Райффайзенбанк» активно функционирует ряд комитетов подотчетных и подконтрольных Наблюдательному совету, созданных для рассмотрения и рассмотрения вопросов и выработки рекомендаций по отдельным вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета банка.

### Список и основные задачи комитетов при Наблюдательном совете АО «Райффайзенбанк»

Наименование	Цели и задачи
<b>Исполнительный кредитный комитет</b>	В компетенцию комитета входит 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
<b>Комитет по вознаграждениям</b>	Комитет создан с целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам повестки дня, связанным с организацией, мониторингом и контролем за системой оплаты труда, принятой в Банке, оценкой ее соответствия стратегии развития и текущей деятельности Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

# Х. Корпоративное управление

## Правление и Председатель правления

Правление является коллегиальным исполнительным органом АО «Райффайзенбанк», который возглавляет Председатель правления – единоличный исполнительный орган.

Правление и Председатель правления осуществляют общее руководство текущей деятельностью АО «Райффайзенбанк» в рамках утвержденной стратегии развития банка, в соответствии с законодательством РФ, Уставом и Положением о Правлении АО «Райффайзенбанк».

Компетенция Правления и Председателя правления определена в ст. 15 и ст. 16 Устава АО «Райффайзенбанк», а также в ст. 3 и ст. 4 Положения о Правлении АО «Райффайзенбанк».

Правление и Председатель Правления банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Правление осуществляет взаимодействие с Общим собранием акционеров банка, Наблюдательным советом, подразделениями и сотрудниками банка для осуществления контроля

за исполнением решений органов управления банка и обеспечения эффективного руководства текущей деятельности АО «Райффайзенбанк».

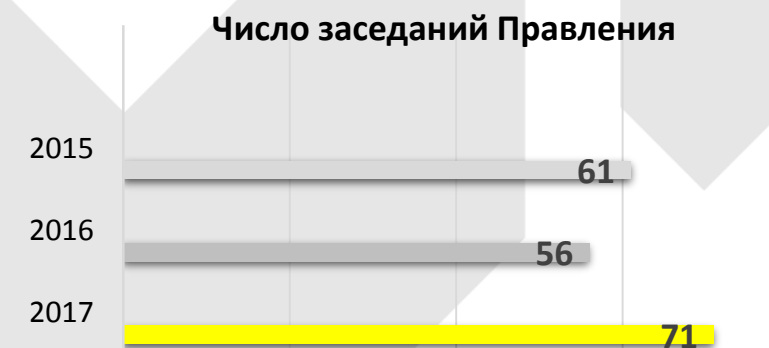
Заседания Правления АО «Райффайзенбанк» проводятся на регулярной основе, как правило, один раз в неделю и обеспечивают принятие решений по всем вопросам текущей деятельности банка, требующим рассмотрения Правлением.

Правление также принимает решения путем заочного голосования в порядке, предусмотренном внутренними документами банка.

Члены Правления возглавляют дирекции, являющиеся структурными подразделениями банка по основным направлениям деятельности АО «Райффайзенбанк», а также курируют деятельность региональных подразделений в рамках соответствующих Региональных центров.

Члены Правления банка и Председатель Правления назначаются Наблюдательным советом сроком до 5 лет.

Правление Банка в высокой степени вовлечено в процесс управления финансово-хозяйственной деятельностью банка.



Члены Правления АО «Райффайзенбанк» акциями банка не владеют.

В течение 2016 года членами Правления сделки с акциями банка не совершались.

# Х. Корпоративное управление

Состав Правления на 31.12.2017г.

Председатель правления

**Монин Сергей Александрович**



Год рождения 1973  
Образование Финансовая академия при  
Правительстве РФ, 1995.  
Квалификация: экономист,  
специальность: мировая экономика

- В АО «Райффайзенбанк» 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.

Заместитель Председателя Правления

**Степаненко Андрей Сергеевич**



Год рождения 1972  
Образование Киевский государственный экономический университет, 1994  
Квалификация: экономист со знанием  
иностранного языка, специальность:  
международные экономические  
отношения

- в АО «Райффайзенбанк» работает с 2003 года
- с 2007 года входит в состав Правления
- занимает должность Заместителя председателя правления с 2012 года

# Х. Корпоративное управление

## Член Правления

### Патрахин Никита Михайлович



Год рождения 1978

Образование 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 АО «Райффайзенбанк» работает с 2001 года, в 2012 году вошел в состав Правления банка.

## Член Правления

### Хебенштрайт Герт Франц Вальтер



Год рождения 1973

Образование Университет им. Карла Франценса, Грац, 2000г.  
Специальность: экономика производства.

- До прихода в 2011 году в АО «Райффайзенбанк» 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 АО «Райффайзенбанк».



# Х. Корпоративное управление

## Член Правления

**Попов Андрей Александрович**



Год рождения 1973

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

- До прихода в АО «Райффайзенбанк» 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 АО «Райффайзенбанк».
- В 2013 году назначен на должность руководителя дирекции информационных технологий, члена Правления АО «Райффайзенбанк».

## Член Правления

**Васс Роланд**



Год рождения 1971

Образование Университет г. Зальцбурга, 1997 г.,  
магистр юриспруденции

- В апреле 2003 года начал свою карьеру в Райффайзен банка а.д. (Сербия), в 2010-м стал членом правления этого банка, курирующим риск-менеджмент.
- В августе 2013 года был назначен заместителем председателя правления Райффайзен банка а.д. (Сербия) и дополнительно принял обязанности финансового директора.
- В АО «Райффайзенбанк» начал свою работу с 1 января 2016 года.

# Х. Корпоративное управление

## Комитеты при Правлении

В целях конструктивного и взвешенного подхода к принятию решений по вопросам, относящимся к компетенции Правления, создан целый ряд комитетов, обеспечивающих их профессиональное и детальное рассмотрение.

### Список и основные задачи комитетов при Правлении АО «Райффайзенбанк»

Наименование	Цели и задачи
<b>Комитет по управлению активами и пассивами</b>	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.
<b>Бюджетный комитет</b>	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.
<b>Проектный комитет</b>	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
<b>Комитет по ипотечному кредитованию</b>	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
<b>Финансовый комитет</b>	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

# Х. Корпоративное управление

Наименование	Цели и задачи
<b>Инвестиционный комитет</b>	выработка ориентиров для инвестиционных портфелей, предлагаемых клиентам банка, а также обеспечение высокого качества инвестиционных продуктов, предлагаемых клиентам банка
<b>Комитет по ценообразованию для розничного бизнеса</b>	обеспечение согласованности тарифов и иных ценовых параметров продуктов и услуг, предлагаемых банком различным категориям клиентов-физических лиц
<b>Региональный Наблюдательный Комитет</b>	координация и осуществление контроля за эффективностью деятельности региональных подразделений банка, а также за исполнением стратегии банка на региональном уровне
<b>Комитет по операционным рискам</b>	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
<b>Комитет по качеству обслуживания</b>	оценка текущей ситуации с качеством обслуживания клиентов банка на основе данных регулярных исследований и аналитических материалов, представляющих мнения и впечатления клиентов различных сегментов, сложившиеся в результате их взаимодействия с банком в различных точках контакта, по различным каналам; инициирование мероприятий, направленных на диагностику и коррекцию качества обслуживания клиентов; выработка предложений по постановке задач и целевых показателей владельцам процессов и продуктов банка, с целью обеспечения высокого качества обслуживания клиентов; рассмотрение идей и запросов по внедрению новых подходов к созданию для клиентов нового, интересного и позитивного опыта общения с банком
<b>Кредитный комитет</b>	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
<b>Комитет по работе с проблемной задолженностью</b>	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

## Х.І Система внутреннего контроля

В АО «Райффайзенбанк» создана и функционирует система внутреннего контроля (СВК) в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации».

Целью СВК является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности банка.

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

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективность управления активами и пассивами;
- сохранность активов;
- управление банковскими рисками;
- достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для

- внешних и внутренних пользователей);
- соблюдение нормативных правовых актов (регуляторный риск), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключение участия банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система органов внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк» - это совокупность органов управления банка, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля в порядке и на основаниях, установленными Уставом банка, Положением об организации внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего контроля АО «Райффайзенбанк».

В соответствии с Уставом система органов внутреннего контроля представляет собой

совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. В систему органов внутреннего контроля входит:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководители филиалов (их заместители) Банка;
- Главные бухгалтеры филиалов (их заместители) Банка;
- структурные подразделения и служащие, осуществляющие функции внутреннего контроля и Службы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Управление внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;

## Х.I Система внутреннего контроля

- Дирекцию по управлению рисками;
- Управление экономической безопасности.

Особое место среди структурных подразделений АО «Райффайзенбанк» занимают Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (СВК), которая состоит из служащих разных структурных подразделений банка, осуществляющих свой функционал в рамках реализации обязанностей по осуществлению внутреннего контроля.

В Банке также функционирует система управления рисками, в рамках которой полномочия по управлению рисками в различных сегментах распределены между комитетами, созданными

при Правлении банка и Дирекцией по управлению рисками. Наблюдательный совет осуществляет общую стратегию управления рисками банка.

В соответствии с Уставом АО «Райффайзенбанк» контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется Ревизионной комиссией банка.

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

подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

В отчетном периоде банком была проведена оценка эффективности работы системы внутреннего контроля и реализованы соответствующие корпоративные мероприятия, направленные на оптимизацию функционирования системы внутреннего контроля, в том числе были доработаны и внесены необходимые изменения в Положение о Службе внутреннего контроля. Была усилена работа по контролю и предотвращению наступления регуляторного риска.

## Х.II Раскрытие информации

В АО «Райффайзенбанк» функционирует система раскрытия информации ориентированная на представление полных и достоверных сведений о банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления, для акционеров, инвесторов банка, уполномоченных государственных органов и иных заинтересованных лиц.

Банк осуществляет раскрытие информации в

соответствии с требованиями российского законодательства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а именно:

- в ленте новостей и на странице в сети Интернет уполномоченного Информационного агентства «Интерфакс»: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1791>
- на сайте банка в сети Интернет: <http://www.raiffeisen.ru>.

В АО «Райффайзенбанк» осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации, разработаны внутренние нормативные документы, регулирующие порядок использования данной информации, порядок взаимодействия между ответственными подразделениями банка, осуществляющими контроль за достоверностью содержащейся информации и своевременностью ее раскрытия.



# Х.III Соблюдение требований российского законодательства и требований Группы Райффайзен в области комплаенс

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

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

- Разработка и практическая реализация комплекса мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банке.
- Контроль соответствия деятельности банка законодательству РФ, требованиям надзорных и регулирующих органов по вопросам, относящимся к противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма в банке.

- Контроль соответствия деятельности банка законодательству РФ, требованиям надзорных и регулирующих органов по вопросам, относящимся к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и COMPLIANCE, к особенностям осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
- Взаимодействие с надзорными и регулируемыми органами по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Эффективное управление (выявление, оценка, мониторинг) COMPLIANCE-рисками.
- Консультирование сотрудников и

руководства банка по вопросам и мерам, связанным с заблаговременным предотвращением нарушений правил и стандартов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Мониторинг надлежащего поведения сотрудников, выявление и устранение нарушений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и в области COMPLIANCE.
- Осуществление контроля за соблюдением требований законодательства РФ в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Осуществление контроля деятельности банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и специализированного депозитария.

## Х.III Соблюдение требований российского законодательства и требований Группы Райффайзен в области комплаенс

- Обучение сотрудников банка (включая руководство банка) по вопросам комплаенс, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, FATCA, CRS.
- Контроль соблюдения сотрудниками банка требований Групповой Директивы в области Комплаенс (Group Compliance Manual (GCM)), Процедуры банка в области Комплаенс (Local Compliance Manual (LCM)), Кодекса Корпоративного поведения РБИ, выявление и устранение соответствующих нарушений.
- Консультирование сотрудников банка по вопросам и мерам, связанным с предотвращением нарушений требований в области Комплаенс согласно Процедуре банка в области Комплаенс (LCM).
- Предотвращение, выявление, оценка и мониторинг конфликтов интересов (в т.ч.

- потенциальных конфликтов интересов).
- Управление операционными рисками (ОР), которые присущи Управлению комплаенс-контроля и возникают в результате его деятельности и в пограничных (смежных) областях, включая внедрение системы контроля для обеспечения корректной работы процессов Управления комплаенс-контроля, разработку и внедрение контрольных процедур, мер по идентификации и предотвращению ОР, а также проведение мероприятий по урегулированию и минимизации последствий в случае наступления событий ОР.
- Координация и контроль деятельности Службы внутреннего контроля банка.

Подразделением банка, отвечающим за направление Комплаенс, является Управление комплаенс-контроля.

Основным документом в области Комплаенс является Процедура банка в области Комплаенс -

RBI Group Compliance Manual, содержащая в том числе Кодекс корпоративного поведения РБИ (RBI Group Code of Conduct), который определяет основные ценности банка и основы корпоративной культуры, ориентированной на соблюдение этических принципов в рамках ведения бизнеса и межфункционального взаимодействия между сотрудниками банка.

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения РБИ является обязательным для всех без исключения сотрудников АО «Райффайзенбанк», что способствует поддержанию высокой деловой репутации банка и группы Райффайзен в целом.

## XI. Сведения о совершенных крупных сделках

В течение 2017 года АО «Райффайзенбанк» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

## XII. Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

<b>Стороны сделки</b>	Райффайзен-Лизинг Интернешенл Гезельшафт м.б.Х. (Продавец) АО «Райффайзенбанк» (Покупатель)
<b>Название сделки</b>	Купля-продажа доли в уставном капитале ООО «Райффайзен-Лизинг»
<b>Сумма сделки</b>	27 895 000 евро
<b>Предмет сделки</b>	Доля, составляющая 50% в уставном капитале ООО «Райффайзен-Лизинг» (ОГРН 1027739597819, ИНН/КПП 7702278747/770901001)
<b>Заинтересованное лицо</b>	Райффайзен Банк Интернациональ АГ – лицо, контролирующее АО «Райффайзенбанк», являющееся стороной сделки

# XIII. Информация об объёме использованных энергоресурсов

Москва и МО				Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Аренда	53
Расходы, тыс. руб.	152 887 845.3	28 376	Собственность	50
Потребление, кВт*ч	26 822 429.0	х		
Средний тариф руб/кВт*ч	5.7			
Потребление, Гкал		15225		
Волжский Региональный центр				Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Аренда	13
Расходы, тыс. руб.	12 705 928.2	1 808	Собственность	3
Потребление, кВт*ч	2 016 814.0	х		
Средний тариф руб/кВт*ч	6.3			
Потребление, Гкал		970		
РЦ «Центральный»				Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Аренда	7
Расходы, тыс. руб.	11 073 414.0	1 081	Собственность	5
Потребление, кВт*ч	1 845 569.0	х		
Средний тариф руб/кВт*ч	6.0			
Потребление, Гкал		580		

# XIII. Информация об объёме использованных энергоресурсов

Сибирский Региональный центр					Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Газ	Аренда	13
Расходы, тыс. руб.	8 822 159.5	3 012	302	Собственность	5
Потребление, кВт*ч	1 726 450.0	х	х		
Средний тариф руб/кВт*ч	5.1				
Потребление, Гкал		1616	х		
Потребление, м3			647500		
Южный Региональный центр					Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Аренда		9
Расходы, тыс. руб.	28 137 876.4	949	Собственность		3
Потребление, кВт*ч	4 137 923.0	х			
Средний тариф руб/кВт*ч	6.8				
Потребление, Гкал		509			
Северо-Западный Региональный центр					Количество объектов, шт
	Электроэнергия	Тепловая энергия	Аренда		25
Расходы, тыс. руб.	29 772 918.0	995	Собственность		0
Потребление, кВт*ч	4 962 153.0	х			
Средний тариф руб/кВт*ч	6.0				
Потребление, Гкал		534			



# XIV. Приложения

## XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом АО в составе Годового отчета банка за 2017год на заседании (дата и номер протокола).

Наблюдательный совет подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2017 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

## XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

1.1.2 Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
1.1.3. В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	В соответствии с п. 4.4. ст. 12 Устава банка, акционеры имеют право внести свои предложения для включения в повестку дня годового общего собрания в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года.
1.1.5.	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	В связи с тем, что акционерная структура банка позволяет проводить голосование путем поднятия рук представителей акционеров при их визуальной идентификации лицом, исполняющим функции счетной комиссии, внутренние документы банка не содержат указанной специализированной нормы, как избыточной.
1.1.6.	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

## 1.2. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

<p>1.2.1 Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке не утверждена дивидендная политика.</p> <p>Размер и порядок выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров банка исходя из финансовых показателей деятельности банка за отчетный период и соблюдения прав и интересов акционеров. Вместе с тем, в банке действует Процедура, регулирующая порядок выплаты дивидендов.</p>
<p>1.2.2 Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества</p>	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке не утверждена дивидендная политика, содержащая четкие указания на финансово-экономические обстоятельства, при которых банку не следует выплачивать дивиденды, однако акционеры банка, придерживаясь принципа разумности и действуя исключительно в целях развития банка, не принимают решение о выплате дивидендов, если данное решение является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности банка, а так же нарушению требований законодательства РФ.</p>
<p>1.2.3 Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

1.2.4 Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3 Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1 Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Учитывая особенности акционерной структуры банка, а именно тот факт что оба акционера АО «Райффайзенбанк» принадлежат к одной группе лиц, акционерные конфликты в банке отсутствуют. Вместе с тем, корпоративные процедуры и корпоративная политика банка применяется в равнозначной степени в отношении обоих акционеров банка, не допуская злоупотребления и ущемления прав миноритарного акционера.



# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
1.4.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.		
1.4.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.  2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>2.1.2 Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.1.3 Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p>	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.1.4 Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.</p>	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>2.1.5 Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.</p>	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.1.6 Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.</p>	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.1.7 Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.</p>	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.2. Совет директоров подотчетен акционерам общества.</p>		

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.2.1. Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.

1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.

☐ не соблюдается

2.2.2. Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.

1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

2.3. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.

2.3.1. Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.

1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.

☐ не соблюдается

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.3.2 Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.3.3 Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается
2.3.4 Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается



# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<div><input type="checkbox"/>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/>частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/>не соблюдается</div>	В банке отсутствует институт независимых директоров.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой	<div>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</div> <div>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</div> <div>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</div>	<div><input type="checkbox"/>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/>частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/>не соблюдается</div>	В банке отсутствует институт независимых директоров.

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>2.4.3 Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке отсутствует институт независимых директоров.</p>
<p>2.4.4 Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке отсутствует институт независимых директоров.</p>
<p>2.5. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</p>			
<p>2.5.1 Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.</p>	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Председатель Наблюдательного совета банка не является независимым директором. Роль, права и обязанности Председателя Наблюдательного совета банка определены в Положении о Наблюдательном совете.</p>
<p>2.5.2 Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.</p>	<p>1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>При проведении самооценки работы Наблюдательного совета отдельно оценка работы Председателя Правления не проводилась.</p>

## XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.5.3 Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.

1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

2.6. Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

2.6.1 Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.

1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.

3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>2.6.2 Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.6.3 Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p>	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>2.6.4 Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.7 Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.

2.7.1 Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.

1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

2.7.2 Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.

1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

2.7.3 Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.

1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.

☐ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☒ не соблюдается

Уставом и Положением о Наблюдательном советом банка не определена категория наиболее важных вопросов.

2.7.4 Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.

1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.

☐ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☒ не соблюдается

Учитывая, что члены Наблюдательного совета банка являются членами правления материнской компании РБИ, все решения принимаются Наблюдательным советом банка единогласно после всестороннего квалифицированного рассмотрения.



# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.		
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>В банке не создан комитет по аудиту, но функционирует Управление внутреннего аудита, предоставляющее Наблюдательному совету отчеты для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка.</p>
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>Наблюдательным советом создан комитет по вознаграждениям. В состав комитета входят члены Наблюдательного совета банка, председателем комитета является Председатель Наблюдательного совета банка. В Положении о комитете по вознаграждениям определены задачи комитета, включая задачи в соответствии с рекомендацией 180 Кодекса.</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>2.8.3 Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета &lt;4&gt;), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке не создан комитет по номинациям.</p>
<p>2.8.4 С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Наблюдательный совет рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам Наблюдательного совета в рамках проведенной самооценки своей работы. Дополнительные комитеты не были признаны необходимыми.</p>
<p>2.8.5 Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В банке при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям, в состав которого входит Руководитель HR Службы материнской компании Райффайзен Банк Интернациональ АГ. При необходимости, заседания комитета могут посещать иные лица по согласованию со всеми членами комитета.</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Комитеты отчитываются перед Наблюдательным советом о своей работе не реже одного раза в год.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.  2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка, проведенная по итогам отчетного периода включала оценку работу Наблюдательного совета в целом, а также комитетов при Наблюдательном совете. Результаты самооценки были рассмотрены на очном заседании Наблюдательного совета, результаты будут представлены на рассмотрение годовым Общим собранием акционеров банка.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка отдельных аспектов работы Наблюдательного совета банка входит в состав независимой аудиторской проверки банка. Информация о результатах такой оценки включена в аудиторское заключение.

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.  2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Организационно-техническое обеспечение работы и проведения заседаний Наблюдательного совета осуществляется ответственным структурным подразделением банка, действующим в соответствии с положением о подразделении.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В банке отсутствует институт корпоративного секретаря.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	В банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы по вознаграждению исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Вопрос вознаграждения членов наблюдательного совета банка рассматривается общим собранием акционеров банка.

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>4.1.2 Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В 2017 году Комитет по вознаграждениям представил для утверждения Наблюдательным советом внутренние нормативные документы об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» в новой редакции.</p>
<p>4.1.3 Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Внутренние нормативные документы банка об оплате труда и премировании членов исполнительных органов АО «Райффайзенбанк», а также работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками» содержат механизмы определения размера вознаграждения и определяет виды выплат исполнительным органам банка, а также ключевым сотрудникам.</p> <p>Вопрос вознаграждения членов Наблюдательного совета банка рассматривается на общем собрании акционеров банка.</p>
<p>4.1.4 Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.</p>	<p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Во внутренних документах банка установлены правила возмещения расходов исполнительных органов и ключевых сотрудников банка. В соответствии с п. 9.3 ст.9 Положения о Наблюдательном совете банка по решению общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета могут компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих функций в размере, установленном решением общего собрания акционеров.</p>



# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

## 4.2 Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.

4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В банке отсутствует система стимулирования путем предоставления акций банка членам Наблюдательного совета банка
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.
4.3.1	<div> <div> <p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p> </div> <div> <p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается         </div> </div>
4.3.2	<div> <div> <p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p> </div> <div> <p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> </div> <div> <input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается         </div> <div> <p>Указанная система мотивации в банке не используется.</p> </div> </div>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.

4.3.3 Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

5.1 В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

5.1.1 Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

5.1.2 Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.

1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.

- ☒ соблюдается
- ☐ частично соблюдается
- ☐ не соблюдается

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>5.1.3 Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.</p>	<p>1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции.</p> <p>2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>5.1.4 Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>5.2 Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.</p>		
<p>5.2.1 Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.</p>	<p>1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
<p>5.2.2 Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением <a href="#">Кодекса</a>).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p>Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления путем публикации соответствующей информации в годовом отчете, а также в виде размещения на официальном сайте банка внутренних нормативных документов, включая Устав и положения об органах управления Банка. Информация о составе Наблюдательного совета и Правления АО «Райффайзенбанк» раскрываются в полном объеме.</p>



# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

6.2 Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

6.2.1 Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.

2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.

3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.

☒ соблюдается

☐ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

6.2.2 Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством

1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.

2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.

☐ соблюдается

☒ частично  
соблюдается

☐ не соблюдается

Банк раскрывает полную информацию о структуре акционерного капитала с учетом специфики структуры акционерного капитала АО «Райффайзенбанк» в соответствии с требованиями законодательства РФ о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг, а также требованиями Банка России. В состав годового отчета также включена информация об акционерном капитале банка и годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО с аудиторским заключением.

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>6.2.3 Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Годовой отчет банка содержит информацию, соответствующую требованиям нормативно-правовых актов ЦБ РФ, в том числе о ключевых аспектах деятельности банка и его финансовых результатах. Информация об экологических и социальных аспектах деятельности банка отсутствует.</p>
<p>6.3 Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности</p>			
<p>6.3.1 Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
<p>6.3.2 При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соответствует</p>	

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

7.1 Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон

7.1.1 Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества

1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.

2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.

☐ соблюдается

☒ частично соблюдается

☐ не соблюдается

Указанные сделки в Уставе АО «Райффайзенбанк» не определены особым образом как «существенные корпоративные действия». Вместе с тем в соответствии с Уставом и Положением о Наблюдательном совете банка Наблюдательный совет в обязательном порядке предварительно рассматривает и представляет свои рекомендации по всем вопросам повестки дня, выносимым на рассмотрение Общего собрания акционеров банка

7.1.2 Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.

1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.

☐ соблюдается

☐ частично соблюдается

☒ не соблюдается

В банке отсутствует институт независимых директоров

# XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<p>7.1.3 При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Уставе банка отсутствует особое понятие «существенные корпоративные действия», однако в целях реализации детального контроля над деятельностью Банка, Уставом определены особые условия одобрения сделок и принятия решений по ряду вопросов повестки дня.</p>
<p>7.2 Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</p>			
<p>7.2.1 Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

## XIV.I Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

<b>7.2.2</b> Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>
---	---	--

# Контакты и реквизиты

## Реквизиты

### Полное фирменное наименование

- на русском языке: Акционерное общество «Райффайзенбанк»
- на английском языке: Joint Stock Company Raiffeisenbank

### Сокращенное фирменное наименование

- на русском языке: АО «Райффайзенбанк»
- на английском языке: АО Raiffeisenbank

### Юридический адрес

129090, Москва, ул.Троицкая, д.17, стр. 1

### Почтовый адрес

129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1

### Телефон/Факс

+7 495 721-99-00  
+7 495 721-99-01

### Сайт

[www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)

## Контакты

[+7 495 721-91-00](tel:+74957219100)

**Москва**

[8 800 700 91 00](tel:+78007009100)

**для звонков из других регионов**

### Информационный центр

+7 495 721-99-00

### Пресс-служба

[pr@raiffeisen.ru](mailto:pr@raiffeisen.ru)

### Отдел маркетинга

[marketing@raiffeisen.ru](mailto:marketing@raiffeisen.ru)





**Райффайзен**  
**БАНК**