

Raport al Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank S.A.

Doamnelor și domnilor,

2011 a fost încă un an bogat în evenimente. Evoluția situației din Europa, și mai ales din statele de la periferia zonei euro, și-a pus amprenta asupra grupului condus de Raiffeisen Bank International AG (RBI), banca mamă a Raiffeisen Bank S.A. Deși expunerea noastră pe aceste state a fost dintotdeauna scăzută și nu am fost direct afectați, nici noi nu am reușit să evităm efectele crizei datoriilor suverane.

RBI și băncile în general au de a face cu o mulțime de reguli noi. Totuși, din punctul nostru de vedere, acestea sunt introduse într-un moment inoportun și într-un ritm mult prea alert. Regulamentul Autorității Bancare Europene (ABE), publicat la sfârșitul lunii octombrie, conform căruia băncile trebuie să atingă o rată de acoperire a capitalului de rang 1 de 9% până la sfârșitul lunii iunie 2012, pune sub presiune numeroase bănci din Europa. Cu toate acestea, noi, mai precis Grupul RZB, suntem pregătiți să facem față acestor exigențe. În acest scop, am pregătit un pachet consistent de măsuri, constând în numeroase inițiative individuale. Pe lângă aceste măsuri, suntem în situația privilegiată de a face profit, ceea ce ne întărește valoarea capitalului. În consecință, suntem capabili să îndeplinim noile cerințe prin resurse proprii.

Îndeplinind limita impusă de ABE, RBI atinge și rata de acoperire a capitalului de 7% menționată în acordul Basel III, normă care, conform autorităților austriece, este obligatorie de la începutul anului 2013, mai devreme decât era prevăzut inițial. Mai mult decât atât, autoritățile austriece au impus băncilor din Europa Centrală și de Est (ECE) un indicator care prevede stabilirea unui echilibru între fondurile atrase din alte surse decât cele provenite de la acționarul principal și credite acordate. Noi nu considerăm o restricție majoră îndrumarea conform căreia, în ECE, pentru fiecare 100 EUR atrași în depozite (incluzând și câteva alte surse de finanțare), nu ar trebui să împrumutăm mai mult de 110 EUR. Creșterea creditării în următorii ani va fi cel mai probabil moderată, având în vedere că aceasta este direct legată de creșterea economică. În momentul în care evaluăm ratele de creștere, trebuie să facem distincție între piețe. În timp ce în zona euro ne confruntăm cu o reală criză politică și de sistem, în Europa Centrală și de Est se menține tendința de creștere economică. Această regiune este și va continua să fie motorul de creștere al Europei. Chiar dacă rata de creștere economică în regiunea ECE scade de la 3,7% în 2011 la 2,6% în 2012, cifrele sunt mai mari decât cele înregistrate în zona euro. Pentru noi, aceasta nu este o perspectivă rea.

În aceste condiții dificile, Grupul RBI a generat un profit înainte de impozitare de 1.37 miliarde EUR, un rezultat solid cu care ne putem mândri. Unul din factorii care au făcut acest rezultat posibil este reprezentat de faptul că piețele din Europa Centrală și de Est au continuat să înregistreze creșteri economice importante, ceea ce pentru noi a însemnat o îmbunătățire considerabilă a situației de risc.



Reușim împreună.

Rezultatul obținut confirmă sustenabilitatea modelului nostru de business, care ne va ajuta să fim în continuare foarte competitivi.

Așa cum demonstrează datele financiare înregistrate în 2011, Raiffeisen Bank S.A. a confirmat încă o dată corectitudinea strategiei sale și atitudinea de prudență pe care a manifestat-o echipa de conducere și pe parcursul acestui an dificil.

În cadrul Adunării Generale a Acționarilor din 29 aprilie 2011, acționarii Raiffeisen Bank S.A. au hotărât prelungirea mandatelor domnilor Herbert Stepic, Martin Gruell și Peter Lennkh în calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere și numirea domnilor Karl Sevelde și Răzvan Munteanu în funcția de membri ai Consiliului de Supraveghere, doamna Anca Ioan continuându-și mandatul de membru independent.

Pe data de 2 mai 2011, Consiliul de Supraveghere a reconfirmat componența Directoratului, după cum urmează:

Steven van Groningen – Președinte

Marinel Burduja – Prim-Vicepreședinte, Divizia Corporate Banking

James Daniel Stewart, Jr – Vicepreședinte, Divizia Trezorerie și Piețe de Capital

Vladimir Kalinov – Vicepreședinte, Divizia Retail Banking

Carl Rossey – Vicepreședinte, Divizia Operațiuni și IT

De asemenea, Consiliul de Supraveghere a stabilit structura Comitetului de Audit și a Comitetului de Remunerare. Doamna Anca Ioan, domnul Martin Gruell și domnul Peter Lennkh sunt membri ai Comitetului de Audit, în timp ce Comitetul de Remunerare este constituit din doamna Anca Ioan, domnul Herbert Stepic și domnul Martin Gruell.

În 2011, Consiliul de Supraveghere, condus de domnul Herbert Stepic, s-a reunit de cinci ori. Directoratul Raiffeisen Bank a oferit cu regularitate membrilor Consiliului de Supraveghere informații complete și la timp legate de aspecte de business relevante. Astfel, Directoratul a ajutat Consiliul de Supraveghere să ducă la bun sfârșit responsabilitățile de supraveghere și control. De asemenea, Consiliul de Supraveghere a oferit Directoratului tot sprijinul necesar pentru îndeplinirea obiectivelor ambițioase de creștere a valorii și rezultatelor Băncii, conform așteptărilor acționarilor.

Comitetul de Audit, condus de domnul Martin Gruell, a aprobat planurile de audit pe baza cărora a fost realizat auditul intern al Raiffeisen Bank S.A. De asemenea, a analizat rapoartele misiunilor de audit realizate în 2011 și a acceptat recomandările incluse în aceste rapoarte.

Comitetul de Remunerare, condus de domnul Herbert Stepic, a implementat decizia AGA nr. 5/29.04.2011 referitoare la remunerația anuală a membrilor Consiliului de Supraveghere și a membrilor Directoratului.



Reușim împreună.

Consiliul de Supraveghere este de acord cu rapoartele Directoratului referitoare la situațiile financiare auditate ale Băncii aferente exercițiului financiar al anului 2011 (consolidate, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și individuale, întocmite în conformitate cu standardele locale de contabilitate) și cu propunerea acestuia privind repartizarea profitului.

Consiliul de Supraveghere adresează încă o dată mulțumiri membrilor Directoratului, echipei de conducere și întregului personal Raiffeisen Bank S.A. pentru munca depusă și dedicarea de care au dat dovadă în 2011 și îi asigură de toată aprecierea.

Din partea Consiliului de Supraveghere

Herbert Stepic

Președinte

Traducere a documentului original din limba engleza