

Raportul Consiliului de Supraveghere

Doamnelor și domnilor,

La începutul anului 2014, Raiffeisen Bank International a efectuat o majorare de capital în sumă brută de 2,78 miliarde EUR. RZB a participat la majorarea de capital, alături de numeroși investitori instituționali și privați, și a rămas acționarul majoritar al RBI. Majorarea de capital i-a permis RBI să ramburseze integral capitalul de participare deținut de statul austriac și investitorii privați și să își îmbunătățească semnificativ rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (calculată conform definiției Basel III introduse integral). Restul anului a fost afectat în principal de situația geopolitică și financiară din Ucraina și Rusia, care a condus la provizioane mai mari pentru pierderi din împrumuturi, așa cum a fost cazul creditelor neperformante acordate unor clienți mari persoane fizice din Asia. Cheltuieli excepționale semnificative au fost de asemenea prevăzute în cursul anului, cea mai importantă fiind reprezentată de deprecieri ale fondului comercial. Alte efecte extraordinare au inclus derecunoașterea creanțelor din impozitul pe profit amânat și costurile rezultate din modificările legislației din Ungaria. Acești factori au condus la o pierdere consolidată de 493 milioane EUR înregistrată în 2014, care a reprezentat primul rezultat negativ din istoria RBI. Exceptând costurile cauzate de legislația din Ungaria, aceste efecte extraordinare n-au avut niciun impact asupra ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază calculate conform definiției Basel III introduse integral, iar fără ele RBI ar fi raportat un profit net pozitiv semnificativ.

În februarie 2015, RBI a hotărât să ia o serie de măsuri pentru creșterea rezervei de capital. Măsurile sunt menite să faciliteze o îmbunătățire a ratei fondurilor proprii de nivel 1 de bază (conform definiției Basel III introduse integral) până la 12% până la sfârșitul anului 2017, comparativ cu 10% la finele anului 2014. Etapele planificate includ vânzarea sau redimensionarea unităților, precum și reduceri ale activelor ponderate cu riscul total (RWA) pe anumite piețe, în special pe cele care generează venituri mici, care au un consum ridicat de capital sau a căror adecvare strategică este limitată. Punerea în aplicare a acestor măsuri va duce la o reducere a valorii brute totale a activelor ponderate cu riscul de aproximativ 16 miliarde EUR până la sfârșitul anului 2017 (total RWA la 31 decembrie 2014: 68,7 miliarde EUR). Se așteaptă ca această reducere să fie compensată parțial de creșterea în alte domenii de activitate.

Așa cum demonstrează datele financiare înregistrate în 2014, Raiffeisen Bank S.A. a confirmat încă o dată corectitudinea strategiei sale care vizează în aceeași măsură dezvoltarea activității și un management de risc prudent. Pentru al treilea an consecutiv, Raiffeisen Bank S.A. a fost cea mai profitabilă bancă de pe piața locală.

În cadrul Adunării Generale a Acționarilor din 29 aprilie 2014, acționarii Raiffeisen Bank S.A. au luat act de demisiile înaintate de Herbert Stepic din funcția de președinte al Consiliului de Supraveghere și de Peter Novak din funcția de membru al Consiliului de Supraveghere. Totodată, au hotărât numirea a doi noi membri în Consiliul de Supraveghere: Peter Lennkh și Johann Strobl.

Pe data de 2 mai 2014, Consiliul de Supraveghere a numit pe Karl Sevelde în funcția de președinte al Consiliului de Supraveghere și pe Martin Grüll în funcția de vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere.

Consiliul de Supraveghere s-a reunit de 6 ori în 2014. Directoratul Raiffeisen Bank S.A. a oferit cu regularitate membrilor Consiliului de Supraveghere informații complete și la timp, legate de aspecte relevante de business. 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 de creștere a valorii și a rezultatelor Băncii, conform așteptărilor acționarilor.

Pe 9 aprilie 2014, Consiliul de Supraveghere a înființat Comitetul de Nominalizare și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere și a stabilit structura acestor comitete, în conformitate cu noile prevederi legale în vigoare.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere a aprobat documentația aferentă procesului de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al Raiffeisen Bank S.A. pentru anul 2014, care cuprinde rezultatele procesului de evaluare a riscurilor, strategia de risc, profilul de risc și manualul de risc.

Pe data de 30 iunie 2014, Anca Ioan – membru independent al Consiliului de Supraveghere - a fost desemnată Președinte al Comitetului de Audit al Raiffeisen Bank S.A., unde și-a început imediat activitatea.

Comitetul de Audit a aprobat planurile de audit pe baza cărora este realizat auditul intern al Raiffeisen Bank S.A.. De asemenea, a analizat rapoartele misiunilor de audit realizate în 2014 și a acceptat recomandările incluse în aceste rapoarte.

Comitetul de Remunerare a aprobat forma actualizată a politicii de remunerare totală a Raiffeisen Bank S.A. aplicabilă în anul 2014.

Consiliul de Supraveghere este de acord cu raportul Directoratului referitor la situațiile financiare auditate ale Băncii, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aferente exercițiului financiar al anului 2014.

Aș dori să profit de această ocazie pentru a mulțumi tuturor angajaților Raiffeisen Bank S.A. pentru munca și eforturile constante de a deservi clienții noștri și de a aduce beneficii întregului Grup Raiffeisen.

În numele Consiliului de Supraveghere,

Karl Sevelda,
Președinte al Consiliului de Supraveghere