



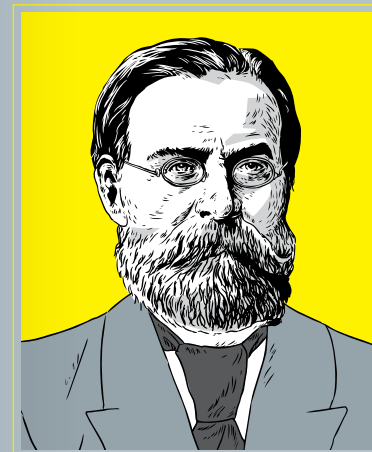
• Кристиан Доплер

АВСТРИЙСКИЙ ФИЗИК

1803-1853

Профессор Венского университета и директор первого в мире Физического института, созданного при Венском университете по его инициативе. Научные интересы Кристиана Доплера лежали в таких областях физики как оптика и акустика.

В 1842 году Доплер теоретически обосновал зависимость частоты колебаний, воспринимаемых наблюдателем, от скорости и направления движения источника волн и наблюдателя относительно друг друга. Это явление впоследствии было названо его именем — эффект Доплера. Принцип Доплера получил многочисленные применения в астрономии для измерений скоростей движения звезд вдоль луча зрения и их вращения вокруг оси, турбулентных потоков в солнечной фотосфере, а затем и в самых разнообразных областях физики и техники, вплоть до радаров.



• Александр Столетов

РУССКИЙ ФИЗИК

1839-1896

Один из основоположников квантовой физики. Столетову принадлежат капитальные исследования в области магнетизма и фотоэлектрических явлений, в которых были исследованы важнейшие закономерности этих явлений. Он создал методику экспериментального исследования магнитных свойств материалов и электрического разряда в газах. Столетов — один из основателей современной электротехники. Его исследования магнитных свойств железа легли в основу рациональных методов расчета электрических машин.

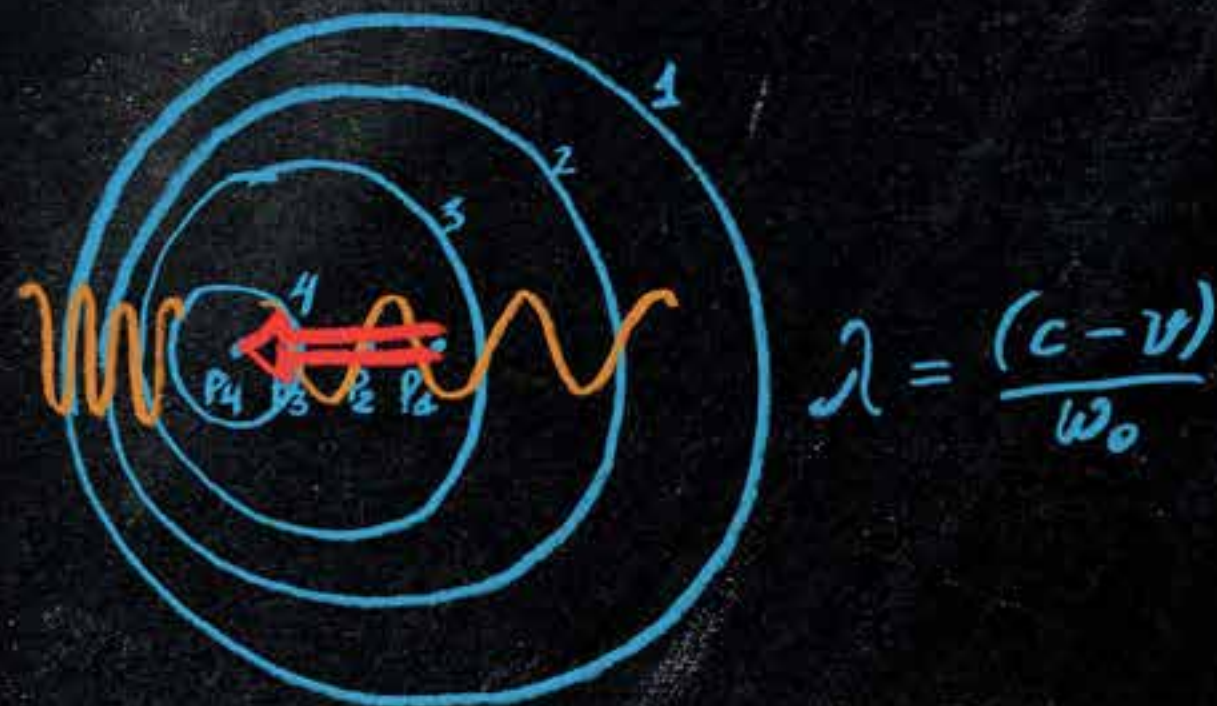
Столетов был выдающимся учителем. Он основал физическую лабораторию в Московском университете и объединил вокруг себя молодых физиков. Его учениками были знаменитые впоследствии русские ученые.

Эффект Доплера

изменение частоты и длины волн, регистрируемых приемником, вызванное движением их источника и/или движением приемника.

ПРИМЕНЕНИЕ:

астрономия,
разнообразные области физики
и техники

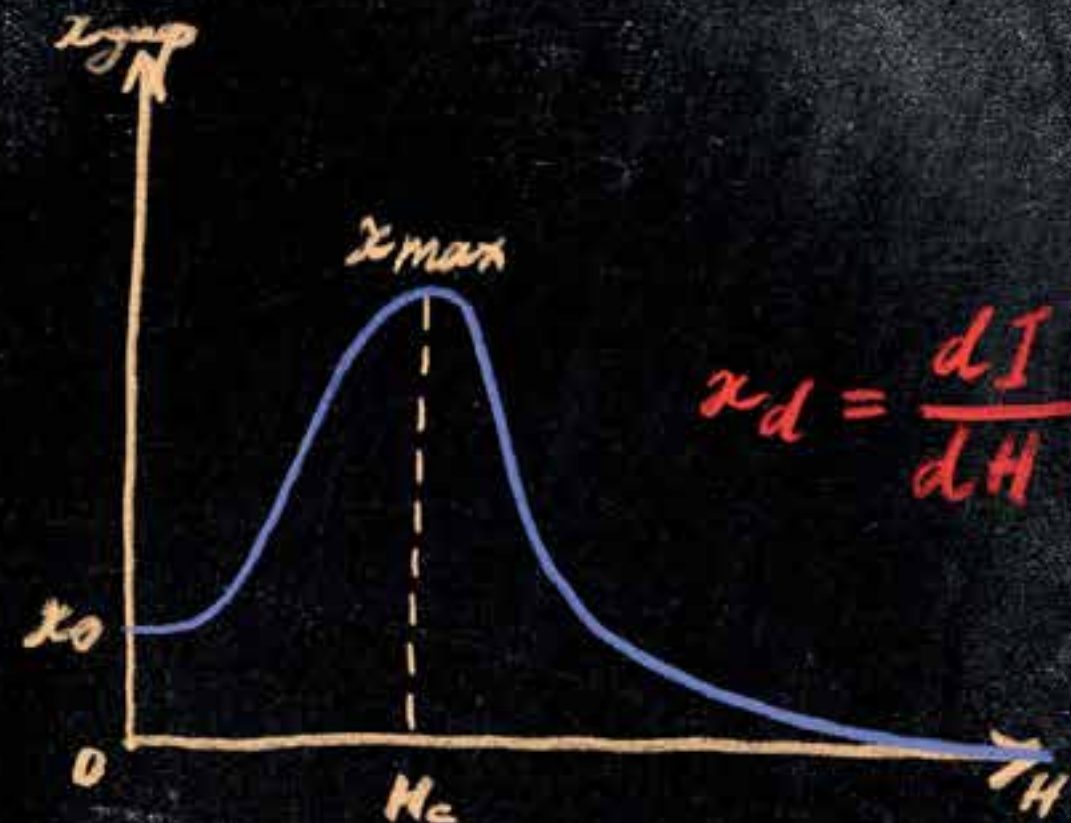


Кривая Столетова

график зависимости магнитной проницаемости от напряженности магнитного поля в ферромагнетике.

ПРИМЕНЕНИЕ:

электротехника,
автомобилестроение,
радиотехника





РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Макроэкономика и банковский сектор 59
- Финансовые результаты за 2012 год 61
- Ликвидность и фондирование 65
- Кадровая политика 66

Макроэкономика и банковский сектор

По итогам 2012 года рост российской экономики замедлился несколько сильнее, чем можно было предполагать — до 3,4% после 4,3% в 2011 году и 4,5% в 2010 году. Главной причиной замедления темпов роста ВВП стала инвестиционная составляющая. Дополнительный негативный эффект оказала засуха. Между тем, основной движущей силой оставалось потребление домохозяйств, причем его вклад в ВВП по сравнению с 2011 годом только увеличился. Немаловажную роль в поддержке высоких темпов роста потребления сыграли сохранение сильной кредитной активности населения и предвыборный всплеск государственных расходов. Тем не менее, вторая половина 2012 года была ознаменована негативными тенденциями практически по всем ключевым макроиндикаторам: сокращение темпов роста промышленности нашло отражение в вялой динамике инвестиций, практически вдвое снизились темпы роста розничного товарооборота и доходов населения, наметились признаки замедления кредитной активности. Аналитики Райффайзенбанка ожидают, что в 2013 году на динамике ВВП продолжит сказываться сокращение внешнего спроса, тогда как внутренние источники роста будут ослабевать в отсутствие существенных подвижек в сторону улучшения условий для инвестиций и стимулирования промышленности. Риски замедления роста ВВП в 2013 году мы связываем преимущественно с динамикой потребления. Покупательная способность населения может снизиться вслед за замедлением роста зарплат и ужесточением регулирования потребительского кредитования. Существенный эффект может оказать постепенное завершение крупных инфраструктурных госпроектов.

Прошедший год оказался довольно комфортным для курса рубля. В реальном выражении по итогам 2012 года рубль подорожал к иностранным валютам основных торговых партнеров (с учетом инфляции) на 5,7%, к доллару США — на 7,4%, к евро — на 7,7%. Достижение таких результатов стало возможным, с одной стороны, благодаря хорошим показателям внешней торговли, с другой стороны, ввиду замедления оттока капитала (56,8 млрд долларов США после оттока в 80,5 млрд долларов США в 2011 году). По мнению аналитиков Райффайзенбанка, сохранение оттока капитала сейчас в большей степени связано с недостатком инвестиционных возможностей внутри страны и, скорее всего, доминирующую позицию в оттоке капитала на текущий момент занимают локальные участники рынка. Существенного замедления импорта, которое преимущественно связано со стагнацией в промышленности, в ближайшей перспективе может оказаться недостаточно для того, чтобы нивелировать эффект от сокращения экспортной выручки (на фоне некоторого снижения физических объемов). Это может привести к небольшому сокращению притока валюты по текущему счету в 2013 году. По оценкам аналитиков Райффайзенбанка, отток капитала в 2013 году будет сопоставим с профицитом текущего счета, что предполагает возможность умеренного ослабления рубля.

Что касается курсовой политики Центрального банка, то наиболее важным моментом в 2012 году стал тот факт, что регулятор сохранил приверженность переходу к таргетированию инфляции, значительно повысив гибкость валютного курса. Так, Банк России сильно сократил объем интервенций и дважды расширил целевой коридор бивалютной корзины (до 7 рублей). В 2012 году на пике падения курса рубля ЦБ продавал не более 200 млн долларов США ежедневно против 1-2 млрд долларов США в день при сопоставимом ослаблении курса в 2011 году. В 2013 году мы ожидаем, что Банк России продолжит осуществление мер по повышению эффективности управления ставками для сдерживания инфляции. Главной причиной умеренного ускорения инфляции в 2012 году (до 6,6% после 6,1% в 2011 году) стало более быстрое удорожание продовольствия из-за засухи, которая, по наши оценкам, добавила годовому показателю около 0,5 п.п. Между тем, непродовольственная инфляция остается умеренной, а базовая инфляция (с исключением топливной и подержанных сезонности компонент) сокращается, что свидетельствует о действенности антиинфляционных мер ЦБ и Минфина. Помимо этого, в 2013 году сохранится порядок повышения тарифов (в 2 этапа, как и в 2012 году), что не оказывает дополнительного инфляционного эффекта. Учитывая вышеперечисленные факторы и ожидаемое замедление роста экономики, при прочих равных условиях, инфляция в 2013 году может опуститься до уровней, близких к верхней границе целевого диапазона ЦБ (5-6%).

В 2012 году активы российской банковской системы выросли на 19% до 49,5 трлн рублей. Кредитный портфель банков увеличился также на 19% до 27,7 трлн рублей. Прирост розничного кредитования немного замедлился (с 45,9% до 39,5%), хотя и остается все еще очень высоким в сравнении с возвратом на капитал в среднем по сегменту. Рентабельность капитала (ROAE) в целом по системе увеличилась с 17,6% на начало года до 18,6% на 1 декабря 2012 года. Отчасти быстрый рост потребительского кредитования является компенсацией его слабой динамики во время кризиса и на протяжении нескольких последующих лет. По данным Банка России, соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам населения в России (23% на 1 октября 2012 года), по-прежнему, существенно ниже данного показателя в развитых странах (в еврозоне — 98,4%). Заметно сократился прирост корпоративных кредитов: с 26% в начале года до 13%, что обусловлено как невысоким спросом на кредиты со стороны корпораций, так и удорожанием фондирования банков (вследствие дефицита ликвидности).

За 2012 год уровень просроченной задолженности снизился в розничном сегменте с 5,2% до 4,0%, что преимущественно связано с активным ростом кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном сегменте остается стабильной — 4,6%.

В 2012 году продолжилась тенденция к росту задолженности кредитных организаций перед Банком России (ее доля в обязательствах увеличилась с 3,3% в начале 2012 года до 6,2% к концу года). Повышение спроса кредитных организаций на рефинансирование Банка России было вызвано оттоком средств банковского сектора на счета расширенного правительства в ЦБ. Увеличение объемов рефинансирования от регулятора компенсирует сокращение объема средств на корреспондентских счетах банковского сектора в Банке России, происходящее под влиянием автономных факторов формирования банковской ликвидности. По оценкам ЦБ, потенциальный объем рефинансирования банковского сектора под рыночные активы на 1 октября 2012 года составлял около 3,5-3,9 трлн рублей (из него в конце 2012 года было выбрано 46%). По оценкам аналитиков Райффайзенбанка, в 2013 году зависимость банков от залогового рефинансирования ЦБ будет нарастать, а сохраняющийся отток ликвидности из банковского сектора потребует дальнейшего совершенствования и расширения каналов госрефинансирования.

В 2012 году наблюдалось снижение совокупного показателя достаточности капитала российского банковского сектора: показатель Н1 сократился с 14,7% до 13,6%. Стоит отметить, что в конце года благодаря привлечению банками субординированного долга, а также замедлению темпа кредитования до уровня возврата на капитал (ROAE) произошло восстановление показателя Н1 (с минимума 13,1% на 1 октября 2012 года). Одним из факторов замедления роста собственных средств (капитала) выступили выплаты дивидендов. Принимая во внимание ужесточение регулирования ЦБ как в отношении капитала в рамках перехода к стандартам «Базель-III» (исключение новых субординированных инструментов без условия их конвертации в акции из расчета собственных средств), так и в отношении необеспеченного кредитования физических лиц, аналитики Райффайзенбанка ожидают замедление темпов роста кредитования в 2013 году.

Финансовые результаты за 2012 год

- Прибыль после налогообложения по итогам 2012 года составила 17 854,1 млн рублей, увеличившись на 28,9% по сравнению с 13 855,4 млн рублей в 2011 году.
- Операционный доход до вычета резервов¹ вырос на 21,7% до 44 801,4 млн рублей в 2012 по сравнению с 36 826,6 млн рублей, полученными по итогам 2011 года.
- Доходность на капитал после налогообложения увеличилась на 2,3 процентных пункта и составила 17,6% по состоянию на 31.12.2012 года.
- Объем кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение) вырос на 3,1% и составил 389 130,6 млн рублей по состоянию на 31.12.2012 года.
- Качество кредитного портфеля улучшилось по итогам 2012 года: на 31.12.2012 года доля индивидуально обесцененных кредитов в общем кредитном портфеле составила 5,5%, сократившись на 0,4 процентных пункта относительно значения на 31.12.2011 года.
- Средства клиентов по состоянию на 31.12.2012 года практически не изменились по сравнению со значением на 31.12.2011 года (рост на 0,1%). Их доля в совокупных обязательствах на 31.12.2012 года составила 75,5%.
- Коэффициент достаточности капитала (Н1)² составил 13,5% по состоянию на 01.01.2013 года, практически не изменившись по сравнению со значением на 01.01.2012 года. Общий коэффициент достаточности капитала по Базель II увеличился в 2012 году на 4,1 процентного пункта до 19,3% (на 31.12.2011 года: 15,2%).

Показатели ЗАО «Райффайзенбанк» по итогам 2012 года приводятся в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и могут отличаться от данных по сегменту «Россия» в финансовом отчете Райффайзен Банк Интернациональ в связи с разницей, возникающей при консолидации.

¹ Рассчитывается на основе отчетности по МСФО как сумма чистого процентного дохода до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля, чистого комиссионного дохода, торгового результата, прибыли от продажи кредитов, прочего операционного дохода и доли в результатах дочерних компаний.

² В соответствии с методологией ЦБ РФ.

³ С учетом чистого процентного дохода по производным финансовым инструментам.

⁴ Без учета чистого процентного дохода по производным финансовым инструментам.

⁵ С учетом чистого процентного дохода по производным финансовым инструментам.

Прибыль: новый исторический максимум

Прибыль после налогообложения составила 17 854,1 млн рублей, продемонстрировав рост на 28,9% в 2012 году по сравнению с 13 855,4 млн рублей в 2011 году.

Операционный доход до вычета резервов вырос на 21,7% до 44 801,4 млн рублей по итогам 2012 года по сравнению с 36 826,6 млн рублей в 2011 году и превысил уровень 2008 года.

Основными драйверами роста чистой прибыли стали увеличение чистого процентного дохода до вычета резервов под обесценение³, торгового результата⁴ и чистых комиссионных доходов.

Чистый процентный доход до вычета резервов под обесценение⁵ увеличился на 13,6% или на 3 606 млн рублей до 30 138 млн рублей по итогам 2012 года. Положительная динамика данного показателя объясняется ростом процентного дохода по кредитам и авансам клиентам (на 16,6%) благодаря увеличению объемов кредитного портфеля и росту средневзвешенной клиентской ставки в 2012 году (за счет роста доли более высокомаржинальных продуктов в суммарном кредитном портфеле), а также увеличением чистого процентного дохода по производным финансовым инструментам (на 163,1%) на фоне роста спреда между рыночными рублевыми и долларовыми процентными ставками по сравнению с 2011 годом.

Торговый результат⁶ увеличился на 137,4% (или на 2 467,6 млн рублей) до 4 264 млн рублей по итогам 2012 года по сравнению с 1 796,4 млн рублей, полученными в 2011 году. Положительная динамика торгового результата, прежде всего, связана со снижением убытков от операций с торговыми ценными бумагами (исключая купонный доход) на 87,8% до — 174,5 млн рублей на фоне роста цен облигаций.

Чистые комиссионные доходы возросли на 17% (или на 1 316,2 млн рублей) до 9 079,2 млн рублей в 2012 году по сравнению с 7 763 млн рублей в 2011 году. Основным драйвером роста стали комиссии по операциям с пластиковыми картами в результате увеличения числа обслуживаемых карт благодаря успешной реализации ряда маркетинговых кампаний.

В 2012 году административные и прочие операционные расходы увеличились на 4,1% до 21 319,9 млн рублей. Основными статьями роста расходов были расходы на персонал (рост на 8,8% или на 869,1 млн рублей до 10 690,3 млн рублей), отчисления на страхование вкладов (+20,6% или рост на 141,7 млн рублей до 829 млн рублей) и расходы на профессиональные услуги (+82% или 331,6 млн рублей). Увеличение расходов на персонал происходило, в том числе, за счет законодательных изменений по порядку расчета социальных отчислений. Рост депозитов и текущих счетов физических лиц объясняет повышение отчислений на страхование вкладов. Проводимая политика оптимизации расходов позволила сократить соотношение затрат и доходов на 8,0 процентных пункта в 2012 году до 47,6% по состоянию на 31.12.2012 года по сравнению с 55,6% по итогам 2011 года.

В 2012 году продолжился рост коэффициентов доходности банка. Доходность на капитал после налогообложения (ROE after tax) увеличилась на 2,3 процентных пункта и составила 17,6% по итогам 2012 года по сравнению с 15,3% по итогам 2011 года. Доходность на капитал до налогообложения (ROE before tax) продемонстрировала аналогичную динамику, увеличившись на 2,5 процентных пункта с 20,1% в 2011 году до 22,6% в 2012 году.

Прибыль по бизнес-сегментам: рост доли розничного сегмента

Наибольший рост результата до налогообложения был продемонстрирован в сегменте «Розничные банковские операции»⁷ (+144,2% или на 4 389,8 млн рублей до 7 433,3 млн рублей) за счет увеличения чистого процентного и чистого комиссионного доходов данного сегмента (+32,7% и 27,4% соответственно). Таким образом, вклад розничного бизнеса в суммарный результат до налогообложения по всем бизнес-подразделениям составил 33,5% по итогам 2012 года против 16,5% в 2011 году. Результат до налогообложения сегмента «Собственные операции банка»⁸ увеличился на 7,8% до 4 309,3 млн рублей по сравнению с 3 999,1 млн рублей. По сегменту «Корпоративные банковские услуги»⁹ наблюдалось снижение на 8,2% в 2012 году (до 10 465,9 млн рублей) относительно результата до налогообложения, полученного в 2011 году. Снижение результата данного бизнес-сегмента было вызвано меньшим роспуском резервов под обесценение в 2012 году по сравнению с 2011 годом, при этом чистый процентный и чистый комиссионный доходы увеличились на 14,7% и 5,6% соответственно по сравнению с 2011 годом.

Активы: фокус на розничном сегменте и сегменте малого и микро бизнеса

Активы банка увеличились до 637 222,2 млн рублей (рост на 5,3% или 32 135,8 млн рублей относительно конца 2011 года) в основном за счет роста кредитов и авансов клиентам (за вычетом резервов) на 3,8% относительно конца 2011 года до 368 248,6 млрд рублей, а также в результате увеличения ликвидных активов (+6,4% до 221 561,5 млн рублей).

Банк продолжает сохранять значительный запас ликвидности. Ликвидные активы¹⁰ увеличились на 6,4% относительно конца 2011 года до 221 561,5 млн рублей, в основном за счет роста денежных средств и их эквивалентов на 10,6% до 154 337,1 млн рублей и средств в других банках (+327,8% до 17 104,8 млн рублей). По итогам 2012 года доля ликвидных активов в совокупных активах банка составила 34,8%, практически не изменившись по сравнению с 34,4% по итогам 2011 года.

Кредитный портфель (до вычета резервов) увеличился на 3,1% по сравнению с концом 2011 года, составив 389 130,6 млн рублей, благодаря росту портфелей в розничном сегменте (+21,4% до 126 111,1 млн рублей) и сегменте малого и микро бизнеса (+55,8% до 12 442,8 млн рублей).

Рост розничного кредитного портфеля в течение 2012 года происходил за счет увеличения объемов портфеля практически по всем розничным продуктам. В частности, наиболее быстрая положительная динамика наблюдалась по беззалоговым потребительским кредитам (+30,7%) и кредитным картам (+79,1%).

Кредитный портфель в сегменте малого и микро бизнеса продолжает демонстрировать высокие темпы роста (+55,8%) в 2012 году благодаря мерам, направленным на повышение качества и эффективности обслуживания.

Корпоративный кредитный портфель на 31.12.2012 года составил 250 499,5 млн рублей, сократившись по итогам 2012 года на 5,6% относительно конца 2011 года за счет погашений в рамках договоров. При этом средний объем корпоративного портфеля в 2012 году был более чем на 2% выше, чем в 2011 году.

По итогам 2012 года улучшилось качество кредитного портфеля, что нашло свое отражение в улучшении рейтингов заемщиков и снижении доли проблемных активов. Сокращение доли индивидуально обесцененных кредитов (на 0,4 процентных пункта до 5,5%) происходило одновременно за счет качественного роста кредитного портфеля и за счет уменьшения объемов индивидуально обесцененных кредитов на 4,3% относительно конца 2011 года с 22 192,7 млн рублей до 21 231,9 млн рублей.

Улучшение качества текущего кредитного портфеля, а также высокие требования к кредитному качеству заемщиков привели к роспуску портфельных резервов, что частично компенсировало досоздание индивидуальных резервов. В результате сумма досозданного резерва на возможные потери по ссудам составила 882,5 млн рублей.

Балансовые резервы на возможные потери по ссудам снизились на 7,8% до 20 882 млн рублей по сравнению с 22 644,5 млн рублей по состоянию на 31.12.2011 года, в основном за счет списаний просроченной задолженности.

Портфель ценных бумаг сократился на 22,4% по сравнению со значением на конец 2011 года и составил 50 625,4 млн рублей (2011 год: 65 230,8 млн рублей) за счет продажи части корпоративных бумаг из торгового портфеля в течение первого полугодия 2012 года. Доля менее рискованных облигаций федерального займа (ОФЗ) по итогам 2012 года составила 24,2% всего портфеля ценных бумаг (против 7,1% по итогам 2011 года).

⁶ В торговый результат включаются следующие статьи: доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами; доходы за вычетом расходов по прочим ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток; доход от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой; нерезализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами; реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами (за вычетом чистого процентного дохода по производным финансовым инструментам); расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты; неэффективность учета хеджирования.

⁷ Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.

⁸ Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевыми инструментами, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

⁹ Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.

¹⁰ Ликвидные активы включают корреспондентские счета и депозиты в других банках, остатки по счетам ЦБ РФ (кроме обязательных резервов), наличные средства, ликвидные ценные бумаги.

Обязательства: средства клиентов — основа ресурсной базы

Доля срочных заемных средств, полученных от материнского банка, в обязательствах сократилась с 9,2% в конце 2011 года до 7,7% благодаря контрактным погашениям.

Объем средств клиентов практически не изменился по сравнению с 2011 годом и составил 399 764 млн рублей (из них средства физических лиц составляют 231 137,6 млн рублей, средства юридических лиц — 167 864,5 млн рублей, государственных и муниципальных организаций — 762 млн рублей). Доля текущих счетов и депозитов физических лиц в общем объеме средств клиентов увеличилась до 57,8% по сравнению с 53,2% по итогам 2011 года.

Текущие счета показали положительную динамику во всех сегментах: корпоративный сектор +20,7%, сектор физических лиц +10,6%, государственный сектор +17,9%. Сокращение срочных депозитов юридических лиц (на 32,6% относительно конца 2011 года) связано с процессом их замещения более дешевыми текущими счетами. Депозиты физических лиц увеличились на 7,6% по сравнению с концом 2011 года до 134 708,4 млн рублей.

Средства клиентов продолжали оставаться основной составляющей ресурсной базы банка — их доля по итогам 2012 года составила 75,5% в совокупных обязательствах банка.

Соотношение кредитов и депозитов (loan-to-deposit ratio) по итогам 2012 года составило 97,3%, увеличившись на 2,8 процентных пункта по сравнению с 94,5% в конце 2011 года на фоне положительного темпа роста кредитного портфеля.

Капитал: высокий уровень достаточности и качества

В 2012 году собственные средства банка выросли на 12,2% до 107 451,2 млн рублей по сравнению с концом 2011 года за счет роста капитала первого уровня (Tier-1 capital), который, в свою очередь, увеличился благодаря росту нераспределенной прибыли и прочих резервов на 23,2%.

Коэффициент достаточности капитала (рассчитывается в соответствии с ЦБ РФ, Н1) на 01.01.2013 года составил 13,5%, практически не изменившись по сравнению со значением на конец 2011 года (сокращение на 0,1 процентных пункта). Сдерживающим рост норматива фактором стало включение в расчет капитала переоценки по производным финансовым инструментам (с 1 июля 2012 года) в соответствии с изменением методологии ЦБ РФ.

Общий коэффициент достаточности капитала по Базель II по итогам 2012 года составил 19,3%, увеличившись по сравнению с 15,2% в 2011 году на 4,1 процентного пункта за счет роста капитала первого уровня. По состоянию на 31.12.2012 года доля капитала первого уровня (Tier-1) составляет 97,8% суммарного капитала банка (по Базель II).

Ликвидность и фондирование

В 2012 году сложная экономическая ситуация характеризовалась ослаблением глобальной экономики, европейским долговым кризисом и продолжающимся оттоком капитала из России. Все это привело к ухудшению ситуации с ликвидностью на локальном рынке. Российские банки существенно увеличили объемы операций рефинансирования с Центральным банком РФ и повысили ставки по привлекаемым депозитам. Несмотря на напряженную обстановку на рынке, ЗАО «Райффайзенбанк» улучшило свои показатели ликвидности, увеличив ликвидные активы на 6,4% (по сравнению с концом 2011 года), что сделало банк более устойчивым к негативным изменениям рыночной среды. В то же время банку удалось получить рекордную прибыль и повысить рентабельность: доходность на капитал до налогообложения (ROE before tax) выросла с 20,1% до 22,6%.

В течение 2012 года Райффайзенбанк выполнял все требования ЦБ РФ по нормативам ликвидности, а также улучшил управление ликвидностью, увеличив частоту осуществления стресс-тестов. С апреля 2012 года важное значение в управлении ликвидностью имеет проведение ежедневных стресс-тестов по различным сценариям, покрывающим основные иностранные валюты.

В 2012 году Райффайзенбанк продолжал диверсификацию базы фондирования, работая по следующим направлениям:

- Нарастивание объемов и доли депозитов физических лиц как стабильного компонента ресурсной базы. По итогам 2012 года доля средств физических лиц в общем объеме средств клиентов достигла 57,8%, увеличившись на 4,6 процентных пункта относительно конца 2011 года.
- Расширение набора инструментов рыночного фондирования: в июне 2012 года зарегистрирована программа по выпуску облигаций в рамках секьюритизации диверсифицированных платежных прав (DPR) с возможным объемом привлечения средств до 800 млн долларов США. В рамках данной программы в 2012 году банк тремя траншами привлек 175 млн долларов США. Это первая в России трансграничная сделка секьюритизации DPR с 2007 года. Первый транш в размере

75 млн долларов США был проинвестирован Международной финансовой корпорацией, членом Группы Всемирного банка, второй транш (50 млн долларов США) — банком WestLB AG, третий транш (50 млн долларов США) — Европейским банком реконструкции и развития. Срок погашения траншей составляет от 5 до 7 лет. Ведущими организаторами сделки выступили материнская группа Райффайзен Банк Интернационал АГ и немецкий банк WestLB AG. Данная программа не только способствует диверсификации источников фондирования банка, но и позволяет привлекать средства на более длительные сроки и под более низкие процентные ставки по сравнению с необеспеченными займами.

В 2012 году благодаря более интенсивному использованию других инструментов фондирования сократилась доля материнского фондирования в суммарных обязательствах банка. Доля срочных заемных средств, полученных от материнского банка, в обязательствах сократилась благодаря контрактным погашениям с 9,2% в конце 2011 года до 7,7% по итогам 2012 года. В то же время Райффайзенбанк поддерживает тесные отношения с материнским банком в вопросах фондирования, что выражается, в том числе, в пролонгациях заимствований от материнского банка.

Банк продолжает сохранять комфортный уровень достаточности капитала. Коэффициент Н1 (рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ) на 01.01.2013 года составил 13,5%. Общий коэффициент достаточности капитала по Базель II по итогам 2012 года составил 19,3%, увеличившись на 4,1 процентного пункта по сравнению с 15,2% в 2011 году за счет роста капитала первого уровня. Объем и структура капитала позволяют банку полностью соответствовать новым требованиям регулятора к достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Кадровая политика



Источник: Райффайзенбанк

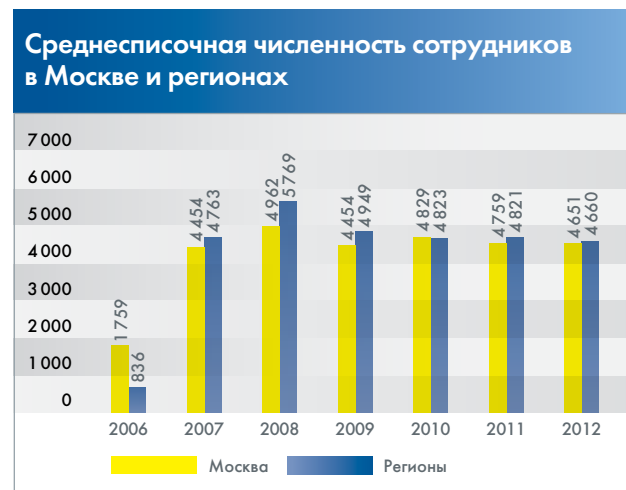
Численность персонала банка, как и в предыдущие годы, существенно не изменилась, несмотря на колебания рынка труда.

В рамках проекта HR Brand управление по работе с персоналом увеличило интенсивность взаимодействия со студентами и выпускниками, приняв участие в традиционных ярмарках вакансий, посетив специализированные Дни Карьеры экономических и технических факультетов МГУ, проведя бизнес-игры в нескольких профильных вузах столицы и организовав предновогоднюю Бизнес-Елку.

В части обеспечения кадрового документооборота в течение 2012 года в банке был осуществлен ряд камеральных проверок Фонда социального страхования, по результатам которых банку было возмещено превышенные расходы по отношению к начисленным страховым взносам в общей сумме 72,9 млн рублей.

Также в 2012 году были проведены выездные проверки Фонда социального страхования, Пенсионного фонда и Фонда обязательного медицинского страхования. В общей сложности проверки ФСС прошли 11 региональных филиалов. Результаты проверок показали отсутствие нарушений законодательства со стороны банка. Проверки Пенсионного фонда проводились в 5 филиалах банка. Нарушений со стороны работодателя не выявлено.

В июле 2012 года продолжил набирать обороты пилотный проект по переходу от «зачетного» принципа к прямым выплатам пособий из Фонда социального страхования Российской Федерации. Этот проект стартовал в Поволжском филиале регионального центра «Волжский». Вторым участником проекта стали региональные филиалы на Дальнем Востоке и в Сибири, входящие в состав регионального центра «Сибирский».



Источник: Райффайзенбанк

На базе всех региональных подразделений в структуре отдела обслуживания физических лиц было создано новое подразделение — группа сервисно-операционного контроля. Это подразделение объединило функции специалистов групп расчетных операций и мидл-офиса, что позволило оптимизировать организационную структуру, высвободить незадействованные ресурсы и поощрить эффективных сотрудников.

В связи с передачей основных функций бухгалтерии в базовые филиалы региональных центров, должность главного бухгалтера осталась только в них и была упразднена в случаях, когда филиал трансформировался в операционный офис, что также позволило оптимизировать процессы и сократить расходы.

В части обучения и развития 2012 год стал для банка годом новых проектов и инициатив.

Большое внимание уделялось проекту «Кадровый резерв региональной розницы». В составе резерва на конец года находилось более 70 человек. По итогам 2012 года 15 сотрудников получили назначения на целевые позиции.

Развиваются методы оценки управленческого потенциала: более 100 руководителей прошли через центр оценки и развития. Активно используется онлайн-формат оценки «360 градусов», которая дает возможность получить комплексную обратную связь от руководителя, подчиненных, коллег и внутренних клиентов. За год оценку прошло более 90 руководителей розницы и других подразделений.

В марте 2012 года руководителям розничных отделений банка была предложена новая программа обучения «Инфинити» (модульный курс, содержащий теорию и практику менеджмента и лидерства). Все руководители отделений Москвы и Санкт-Петербурга прошли подготовку по данной программе.

Продолжается работа по повышению компетентности руководителей в области развития навыков и профессионально важных качеств персонала.

В 2012 году были созданы модульные программы обучения, которые позволили отработать навыки продаж и обслуживания в режиме онлайн, предоставляя равные возможности качественного обучения по всей России. Модульная программа вебинаров «Наука и искусство инвестирования» позволила повысить профессионализм менеджеров по продажам в сфере инвестиционных продуктов. Запуск модульной программы по качеству обслуживания в формате видеоконференций для управления клиентского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей позволил оперативно повысить индекс качества отделений, а также добиться экономии расходов на командировки сотрудников.

Основными направлениями дистанционного обучения в 2012 году стали развитие внутренней экспертизы, автоматизация процессов и вовлечение руководителей в обучение своих сотрудников. За год внутренними экспертами было разработано более 100 новых дистанционных курсов. Их качество подтверждается завоеванием профессиональной премии «За лучшую разработку электронных курсов» от компании Web Soft.

При поддержке центра обучения и развития был реализован новый проект банка — Premium Direct. Для проекта создана программа обучения и подготовлены первые персональные менеджеры премиального уровня.

2012 год был отмечен началом работы с компаниями — партнерами и клиентами банка. В ряде регионов были проведены различные программы обучения, в том числе по продажам кредитных продуктов для сотрудников компаний-партнеров, предлагающих услуги банка клиентам.

В прошлом году Райффайзенбанк присоединился к международной программе развития молодых специалистов International Young Potentials Program. Программа нацелена на развитие молодых талантливых сотрудников, лояльных к банку и желающих построить свою карьеру в Группе Райффайзен. Основная идея программы — обмен опытом и лучшими практиками между сетевыми банками Raiffeisen International.

Одним из направлений работы в 2012 году стал проект, созданный для молодых специалистов и выпускников ВУЗов. Запущен карьерный сайт банка www.career.raiffeisen.ru, на котором можно узнать о Райффайзенбанке как работодателе, познакомиться с миссией банка, узнать, какие компетенции существуют в банке и что думают об организации сотрудники. Так же на сайте размещены все вакансии начального уровня.

В тренингах развития менеджерских навыков и личной эффективности по всей России приняло участие более 2,5 тысяч сотрудников банка.

По внутренним программам обучения новых сотрудников в Москве и регионах за 2012 год было подготовлено более 2 тысяч специалистов, работающих с клиентами — физическими лицами.

Продолжает успешно реализовывать себя программа льготного кредитования сотрудников банка в зависимости от уровня эффективности и стажа. За 2012 год льготная ставка кредитования была одобрена более чем 1 000 сотрудников. В сентябре 2012 года ставки по всем кредитам были вновь снижены.

В середине 2012 года силами сотрудников отдела компенсаций и льгот совместно с представителем международной консалтинговой компании AON Hewitt была проведена оценка межфункционального взаимодействия подразделений банка. Целью данного исследования было определение соответствия существующего уровня взаимодействия ожиданиям внутренних клиентов и корпоративным нормам и ценностям, выявление возможностей для улучшения качества оказания услуг, подготовка предложения по мероприятиям для повышения качества уровня сервиса.

Пакет компенсаций и льгот, предлагаемый сотрудникам банка, является одним из самых конкурентоспособных на рынке и постоянно расширяется.