

Raport Roczny
2011

**SPIES
TRIESO**

Spis treści

Wizja, misja, wartości	5
Sprawozdanie Rady Nadzorczej	7
List od Prezesa Zarządu	9
Sprawozdanie Zarządu Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.	11
Sprawozdanie Zarządu Jednostki Dominującej za 2011 rok	11
Skład Zarządu Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.	11
Zmiany w strukturze akcjonariatu	11
Rozwój Grupy w 2011 roku	12
Rozwój sieci placówek i infrastruktury	22
Nagrody i wyróżnienia	22
Społeczna odpowiedzialność biznesu	22
Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość	23
Komentarz ekonomiczny	27
Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta	29
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2011 r.	31
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	31
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	32
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	32
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	34
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	36
Akcjonariat	39
Grupa Raiffeisen w Polsce	43
Uczestnictwo w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	47
Placówki Raiffeisen Bank Polska S.A.	51
Raport roczny w języku angielskim	57
Adresy międzynarodowe	113
Grupa Raiffeisen International w Europie	119

WILZJA

MISJ

WART

Wizja, misja, wartości

Wizja

Grupa Raiffeisen International jest wiodącą grupą bankową w Europie Środkowo-Wschodniej.

Misja

- dążymy do budowania trwałych relacji z Klientami,
- oferujemy na rynkach Europy Środkowo-Wschodniej pełen zakres usług finansowych najwyższej jakości,
- jako instytucja należąca do Grupy RZB blisko współpracujemy z Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) oraz innymi instytucjami austriackiej Grupy Bankowej Raiffeisen,
- jesteśmy zorientowani na osiągnięcie ponadprzeciętnego zwrotu na kapitale,
- wśród naszych pracowników promujemy przedsiębiorczość, inicjatywę i dbamy o ich rozwój.

Wartości

- zorientowanie na potrzeby Klienta,
- zwiększanie wartości dla akcjonariuszy,
- kierowanie się normami etycznymi.

SPRAY
READY
WADZ

Sprawozdanie Rady Nadzorczej



Herbert Stepic

Szanowni Państwo, rok 2011 był kolejnym rokiem obfitującym w ważne wydarzenia. Sytuacja w Europie, a zwłaszcza w krajach na peryferiach strefy euro, nie pozostała bez wpływu na grupę Raiffeisen Bank International AG (RBI), podmiot macierzysty dla Raiffeisen Bank Polska S.A. Nam także nie udało się uniknąć wpływu sytuacji rynkowej wynikającej z kryzysu zadłużenia państw – mamy bowiem do czynienia właśnie z takim zjawiskiem, nie zaś z kryzysem systemu bankowego.

RBI, jak inne banki, podlega wielu nowym regulacjom. Z naszego punktu widzenia przepisy te wprowadzane są w niefortunnym momencie i z nadmiernym pośpiechem. Zgodnie z wytycznymi opublikowanymi pod koniec października przez Europejski Nadzór Bankowy (EBA), banki muszą wykazać się na koniec czerwca 2012 roku 9% współczynnikiem adekwatności podstawowych kapitałów własnych, co stwarza presję na wiele banków w Europie. Jednak my, a mówiąc precyzyjniej Grupa RZB, jesteśmy dobrze przygotowani do spełnienia tych wymogów. Opracowaliśmy kompleksowy pakiet rozwiązań, składający się z różnych działań. Zyski osiągnięte przez nasz bank dodatkowo wzmacniają naszą pozycję kapitałową. Dzięki temu możemy spełnić nowe wymagania polegając na własnych zasobach.

Ponadto, austriacki nadzór bankowy zdecydował o wcześniejszym niż planowano wdrożeniu zasad Bazylei III i wprowadzeniu współczynnika dla banków z Europy Środkowo-Wschodniej wymagającego finansowania z innych źródeł niż akcjonariusz. Spełniając wymóg EBA, RBI osiągnie także 7% wskaźnik Bazylei III, który austriacki nadzór ustalił jako obowiązujący od początku 2013 roku. Nie uważamy, aby zalecenie limitujące wartość kredytów do 110 euro na każde 100 euro depozytów (łącznie z innymi formami finansowania) stanowiło istotne ograniczenie. Z uwagi na to, że wzrost wartości portfela kredytowego jest skorelowany ze wzrostem gospodarczym, w najbliższych latach będzie on zapewne umiarkowany. Gdy mówimy o tempie wzrostu, musimy rozróżnić poszczególne rynki. O ile w strefie euro stoimy w obliczu prawdziwego kryzysu systemowego i politycznego, o tyle w krajach Europy Środkowej i Wschodniej obserwujemy kontynuację rozwoju ekonomicznego. Region ten jest i pozostanie motorem wzrostu gospodarczego dla całej Europy. Nawet jeśli jego tempo w krajach Europy Środkowej i Wschodniej zmniejszy się z 3,5% w 2011 roku do 2,0% w 2012 roku, to i tak będzie on wyższy niż w krajach strefy euro. To nie jest dla nas zła perspektywa.

Mimo trudnej sytuacji na rynku Grupa RBI wypracowała zysk przed opodatkowaniem wynoszący 1,4 mld euro, co stanowi solidny wynik, z którego możemy być dumni. Jednym z czynników, które to umożliwiły, było stosunkowo wysokie tempo wzrostu gospodarczego w krajach Europy Środkowej i Wschodniej; przyczyniło się ono również znacząco do zmniejszenia ryzyka ponoszonego przez nasz bank. Osiągnięte wyniki potwierdzają słuszność modelu biznesowego, który również w przyszłości pozwoli nam zachować konkurencyjność.

Bardzo nas cieszy osiągnięcia Raiffeisen Bank Polska S.A., który kolejny rok z rzędu dynamicznie poprawił wyniki, nie tylko wykorzystując efektywnie dynamikę polskiej gospodarki będącej liderem wzrostu w regionie. Obiecujące perspektywy dla Polski skłoniły nas do podpisania na początku ubiegłego roku umowy o kupnie 70% udziałów w Polbank EFG, jednym z największych graczy w segmencie bankowości detalicznej. Celem tego posunięcia jest znaczące wzmocnienie obecności Grupy RBI na lokalnym rynku. Złożoność projektu spowodowała pewne opóźnienia w harmonogramie połączenia, jednak sfinalizowanie transakcji spodziewane jest w drugim kwartale 2012 roku.

W 2011 roku współpraca Zarządu Banku z Radą Nadzorczą przebiegała wzorowo. W imieniu Rady Nadzorczej składam podziękowania Zarządowi oraz wszystkim pracownikom Raiffeisen Bank Polska S.A. za skuteczne działanie i osiągnięte rezultaty, czym przyczynili się do wzmocnienia pozycji Grupy RBI.

Firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń wobec sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A., które stanowi podstawę niniejszego Raportu Roczne. Tym samym informuję, że Rada Nadzorcza zatwierdziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za 2011 rok.

Dziękuję kadrze menedżerskiej banku oraz wszystkim jego pracownikom za ogromny wysiłek, wysoki profesjonalizm i pełną zaangażowania pracę. Dziękuję również Klientom za okazane bankowi zaufanie. Wierzę, że nasza współpraca będzie się dalej pomyślnie rozwijać.

W imieniu Rady Nadzorczej

Dr Herbert Stepic
Przewodniczący Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2011 r.

Martin Grüll
Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

Aris Bogdaneris
Członek Rady
Nadzorczej

Władysław Gołębiowski
Członek Rady
Nadzorczej

Peter Lennkh
Członek Rady
Nadzorczej

Helmut Breit
Członek Rady
Nadzorczej

Kurt Bruckner
Członek Rady
Nadzorczej

LIST
PREP
ZAP

List od Prezesa Zarządu



Piotr Czarnecki

Rok 20. jubileuszu okazał się dla Raiffeisen Bank Polska S.A. bardzo pomyślny. Efektywnie wykorzystaliśmy dobrą koniunkturę w krajowej gospodarce w 2011 roku, poprawiając znacząco wyniki, wzmacniając – z myślą o dalszej przyszłości – swoją bazę kapitałową i depozytową i w sposób rozważny rozbudowując skalę działalności. Dla naszego banku, który przez długi czas od powstania był instytucją obsługującą wyłącznie Klientów firmowych, ogromne znaczenie miał dynamiczny wzrost popytu na finansowanie ze strony przedsiębiorstw. Po ponad dwóch chudszych latach polski biznes ponownie zaczął inwestować, odtwarzając potencjał rozwojowy dla polskiej gospodarki na kolejne lata. I to pomimo wciąż niepewnej sytuacji na rynkach zewnętrznych, przy ciągle nierozwiązanych problemach finansowych w skali globalnej.

Jednak w dzisiejszych czasach, gdy sytuacja rynkowa zmienia się bardzo dynamicznie, bank nie może być jedynie dostawcą finansowania. Powinien Klientowi zapewniać przede wszystkim wiedzę i wsparcie w jego funkcjonowaniu w silnie konkurencyjnym otoczeniu. Dlatego w ubiegłym roku tak wiele wysiłku włożyliśmy w wyposażenie naszych Klientów w know-how o instrumentach finansowych podczas serii konferencji, w znajdowanie im wiarygodnych partnerów handlowych na rynkach zagranicznych, wreszcie w opracowanie nowatorskich rozwiązań.

W 2011 roku pozostaliśmy liderem na rynku bankowości mobilnej, rozszerzając funkcjonalność naszej aplikacji Mobilny Bank i udostępniając ją użytkownikom kolejnych generacji urządzeń. Mobilność daje przewagę w biznesie i komfort w zarządzaniu domowymi finansami. Z dumą obserwujemy jak kolejne instytucje podążają naszym śladem, zdając sobie sprawę z tego, czego domaga się nowoczesny Klient banku.

Ogromną satysfakcję sprawiła nam świadomość tego, że również nasza oferta dla Klientów indywidualnych zdobyła sobie tak szerokie uznanie, zwłaszcza w segmentach Premium Banking i bankowości prywatnej, na których koncentrujemy naszą uwagę w ostatnich latach. Klienci chętnie powierzali nam swoje oszczędności, wierząc w siłę Grupy Raiffeisen, ale i korzystając z atrakcyjnej oferty depozytowej. To pozwoliło nam poszerzyć bazę stabilnego finansowania.

Portfel depozytów wzrósł w 2011 roku o 22,6% do kwoty 20 mld zł. Na koniec grudnia wartość kredytów wynosiła 23 mld zł i była o prawie 17% większa niż rok wcześniej. Zysk netto ukształtował się na poziomie 339,9 mln zł, czyli o 27% wyższym niż w 2010 roku. Znacząco poprawiła się stopa zwrotu netto z kapitału i wyniosła 11,5%.

W 2011 roku część naszej aktywności koncentrowała się na działaniach związanych z podpisaniem w lutym umowy zakupu 70% udziałów w Polbank EFG przez naszego właściciela Raiffeisen Bank International AG (RBI) i planowanym połączeniem obu podmiotów działających w Polsce.

Dziękujemy naszym Klientom za zaufanie, jakim nas obdarzali, korzystając na co dzień z naszych usług i polecając je innym. Dziękujemy również naszemu Akcjonariuszowi za wszechstronne wsparcie w ekspansji na polskim rynku oraz pracownikom za ich zaangażowanie, profesjonalizm i optymizm w budowaniu wyróżniającej się na tle sektora organizacji.

Piotr Czarnecki
Prezes Zarządu Raiffeisen Bank Polska S.A.

SPR
Z
GRUPE

Sprawozdanie Zarządu Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok 2011

Sprawozdanie Zarządu Jednostki Dominującej z działalności Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. za rok 2011

Zarząd Raiffeisen Bank Polska S.A. jako Jednostki Dominującej ma przyjemność przedstawić raport z działalności Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A., obejmującej: Raiffeisen Bank Polska S.A., Raiffeisen-Leasing Polska S.A. oraz Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o. za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2011.

Skład zarządów poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej w 2011 roku:

Zarząd Raiffeisen Bank Polska S.A.:

Piotr Czarnecki	Prezes Zarządu
Jan Czeremcha	Wiceprezes Zarządu
Ryszard Drużyński	Wiceprezes Zarządu
Łukasz Januszewski	Członek Zarządu
Piotr Konieczny	Członek Zarządu
Marek Patuła	Członek Zarządu

Zarząd Raiffeisen-Leasing Polska S.A.:

Arkadiusz Etryk	Prezes Zarządu
Przemysław Stańczyk	Wiceprezes Zarządu

Zarząd Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o.:

Anna Grajkowska	Prezes Zarządu
Wojciech Kazimierski	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w strukturze akcjonariatu Grupy

Wyłącznym akcjonariuszem Jednostki Dominującej jest Raiffeisen Bank International AG (RBI), który powstał z obszarów wydzielonych z Zentralbank Österreich AG (RZB) i Raiffeisen International Bank-Holding AG (RI). RBI jest całościowo skonsolidowanym podmiotem zależnym RZB.

RZB posiada 78,5% akcji RBI. Pozostała część kapitału akcyjnego jest w wolnym obrocie na wiedeńskiej giełdzie papierów wartościowych, na której Raiffeisen notowany jest od 2005 roku. RBI jest spółką nadrzędną dla Jednostki Dominującej i posiada w niej 100% udziału.

Akcjonariuszami Raiffeisen-Leasing Polska S.A. dysponującymi 50% pakietów akcji spółki są: Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz Raiffeisen Leasing International GmbH.

Jedynym udziałowcem spółki Raiffeisen Insurance Agency Sp. z o.o. jest Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

Rozwój Grupy w 2011 roku

Rok 2011 był dla Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. rokiem pomyślnym. Podjęto szereg wyzwań mających na celu poprawę pozycji banku na tle polskiego sektora bankowego. Znalazło to odzwierciedlenie zarówno w wynikach finansowych Grupy, jak i w podstawowych wskaźnikach efektywnościowych. Suma bilansowa wzrosła w porównaniu do roku 2010 o 19%, osiągając poziom 32,8 mld zł, zaś kapitały własne Grupy wyniosły na koniec 2011 roku 3 mld zł (bez niepodzielonego wyniku finansowego za rok 2011). Średnioroczne zatrudnienie wyniosło 3,2 tys. osób. Pomimo dość trudnych warunków makro- i mikroekonomicznych Grupa osiągnęła zysk netto w wysokości 339,9 mln zł wobec zrealizowanego w poprzednim roku zysku netto na poziomie 267,1 mln zł, co oznacza wzrost o ponad 27%.

Do najważniejszych czynników kształtujących wynik finansowy w 2011 roku należy zaliczyć:

- nieznaczny (poniżej 1 p.p.) wzrost udziału w portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości,
- spadek o 1% ujemnego wyniku odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych w stosunku do ubiegłego roku,
- wzrost kosztów działania Grupy o 18%,
- zwiększenie przychodów odsetkowych (ponad 20%) i wyniku z działalności bankowej (ponad 11%) w stosunku do roku poprzedniego.

Kredyty i pożyczki zagrożone stanowiły w 2011 roku 6,76% wysokości całego portfela kredytowego netto Grupy.

Podstawowe wskaźniki efektywności Grupy kształtowały się następująco:

Wskaźniki	2011	2010
ROE brutto	14,84%	12,66%
ROE netto	11,50%	9,49%
ROA netto	1,04%	0,97%
CIR	-55,93%	-52,70%
CIR bez amortyzacji	-50,18%	-47,41%
Współczynnik wypłacalności	10,93%	12,37%

ROA = zysk netto/suma bilansowa, ROE brutto = zysk brutto/średnioroczne fundusze własne bez zysku bieżącego, ROE netto = zysk netto/średnioroczne fundusze własne bez zysku bieżącego, CIR = ogólne koszty administracyjne + amortyzacja/dochody z działalności bankowej (bez pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych).

Bankowość korporacyjna

Obsługa dużych przedsiębiorstw. W 2011 roku Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. umacniała swoją pozycję w segmencie dużych przedsiębiorstw. Zanotowaliśmy wzrost wolumenu kredytów o 26% rok do roku, wzrost obrotów na rachunkach bieżących naszych Klientów o 10%, a wolumeny faktoringowe wzrosły o 18%. Grupa pozyskała rekordową liczbę nowych Klientów w tym segmencie rynku i buduje konsekwentnie silną pozycję w zakresie finansowania strukturalnego i finansowania projektów inwestycyjnych, szczególnie w obszarze energii odnawialnej.

Małe i średnie firmy. Rok 2011 był okresem kontynuacji działań zmierzających do zwiększenia zaangażowania Grupy w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw. Grupa wspierała rozwój biznesu swoich Klientów poprzez dostarczanie kapitału obrotowego i inwestycyjnego, optymalizację parametrów oferty transakcyjnej w postaci pakietów transakcyjnych, nowoczesną bankowość elektroniczną, najlepsze na rynku usługi faktoringowe, innowacyjne rozwiązania w zakresie gwarancji handlowych, a także nowoczesną internetową platformę transakcyjną R-Dealer i aktywne wsparcie Klientów w pozyskiwaniu środków z Unii Europejskiej. Jako podstawowy cel Grupa stawiała sobie zwiększenie satysfakcji Klientów, w tym spełnienie ich oczekiwań dotyczących procesu kredytowego. W 2011 roku podjęto działania nakierowane na znaczące skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowych i uruchomienia finansowania dla Klienta. Wprowadzono nowy model sprzedaży opierający się na trójstopniowym systemie odnoszącym się do faktycznych potrzeb Klienta, indywidualnym podejściu oraz doradztwie. Na początku roku 2011 przeprowadzono po raz pierwszy certyfikację całej sieci sprzedaży. Należy także podkreślić, że w 2011 roku Jednostka Dominująca została laureatem konkursu Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców.

Faktoring. Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. była w 2011 roku najczęściej wybieranym przez polskie przedsiębiorstwa partnerem oferującym różnorodne rozwiązania faktoringowe. Udział Grupy w rynku faktoringowym wyniósł 23,5% (zgodnie z danymi Polskiego Związku Faktorów), co plasuje ją na pierwszym miejscu w Polsce. W ciągu całego ubiegłego roku Grupa wykupiła wierzytelności handlowe na łączną kwotę ponad 15,8 mld zł, co stanowiło około 18% wzrost obrotów w stosunku do roku 2010.

Na popularność usług faktoringowych świadczonych przez Grupę wpłynęło wiele czynników, do których z pewnością należy zaliczyć najszerzy na rynku wachlarz produktów faktoringowych, możliwość elektronicznej wymiany danych na temat wiarygodności i ich spłat, szybką ścieżkę decyzyjną w procesie przyznawania nowych limitów i modyfikacji zdefiniowanych transakcji, a także największą w Polsce sieć sprzedaży faktoringu i bardzo szybką realizację zleceń Klienta dotyczących wykupu nowych faktur. W czerwcu 2011 roku Grupa ponownie rozszerzyła ofertę faktoringową o usługę faktoringu pełnego z ubezpieczeniem, w której faktor przejmuje ryzyko niewypłacalności dłużnika.

Leasing. Jednostka Zależna, czyli Raiffeisen-Leasing Polska S.A., jest jedną z najbardziej rozpoznawalnych marek na rynku. Firma znana jest z bardzo szerokiej oferty skierowanej zarówno do mikro-, małych oraz średnich przedsiębiorstw, jak i Klientów korporacyjnych.

Podobnie jak przed rokiem, również w 2011 roku Jednostka Zależna pod względem wartości przedmiotów oddanych w leasing w Polsce zajmuje drugie miejsce z udziałem ponad 9%. Utrzymanie pozycji rynkowej było możliwe przy zachowaniu trendu wzrostowego sprzedaży na poziomie 11,3%. Cały rynek leasingu w 2011 roku zanotował wzrost, osiągając wynik ponad 31 mld zł.

Z punktu widzenia udziałów w rynku najważniejszym segmentem są środki transportu stanowiące 54% całego rynku leasingu. W tym segmencie Jednostka Zależna zajmuje stabilną pozycję z 11% udziałem, co daje jej drugie miejsce na polskim rynku. Drugim pod względem wielkości jest segment maszyn i urządzeń (35% rynku). W tym segmencie Jednostka Zależna zajmuje czwarte miejsce z 7% udziałem. Pozostałe 3 segmenty rynku stanowią łącznie 11% rynku. W segmencie nieruchomości Jednostka zajmuje trzecie miejsce z 9% udziałem, w przypadku pozostałych środków transportu – miejsce szóste z 4% udziałem, a w segmencie IT – miejsce trzecie z udziałem 11%.

Bankowość detaliczna

W roku 2011 Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. koncentrowała się głównie na pozyskiwaniu nowych Klientów oraz podnoszeniu zadowolenia z usług dotychczasowych Klientów. Dzięki atrakcyjnym produktom i wysokiemu zaangażowaniu pracowników sieci sprzedaży w 2011 roku pozyskaliśmy 32,8 tys. nowych Klientów (wzrost rok do roku o 57%).

Najbardziej spektakularnym przedsięwzięciem minionego roku była sprzedaż nowych kont osobistych i a'vista w liczbie 36,1 tys. Dzięki odpowiednio przygotowanej ofercie kredytu hipotecznego wspartej kampaniami marketingowymi w roku 2011 kontynuowano sprzedaż produktów hipotecznych Grupy, która wyniosła 373 mln zł.

Dużą popularnością cieszyły się różne elementy oferty produktów inwestycyjnych, głównie produktów strukturyzowanych. Znaczny udział w wyniku finansowym Grupy miały produkty

depozytowe, a ich ciągle uatrakcyjnianie i utrzymywanie oprocentowania na rynkowym poziomie zaowocowało wzrostem dochodów ze sprzedaży tego produktu.

Kredyty hipoteczne. W 2011 roku sprzedaż kredytów hipotecznych wyniosła 373 mln zł. Ten poziom sprzedaży został osiągnięty dzięki atrakcyjnym parametrom oferty, m.in. marży dla kredytu hipotecznego w euro w pierwszym kwartale, oraz wypracowaniu sprawnego systemu sprzedaży przez podmioty pośredniczące. Rośnie rozpoznawalność Grupy na rynku kredytów hipotecznych również dzięki realizacji rozwiązań cross sell, czyli oferowaniu kredytów mieszkaniowych z innymi produktami (karty kredytowe, rachunki osobiste, ubezpieczenia).

Karty kredytowe. W ubiegłym roku zakończył się przegląd portfela wydanych kart kredytowych, którego celem była stabilizacja bazy aktywnych użytkowników, która na koniec roku obejmowała 90 tys. Klientów i stanowiła 1,2% polskiego rynku. Wszystkie dotychczasowe karty kredytowe zostały z sukcesem wymienione na produkty wyposażone w mikroprocesor oraz przeprowadzono technologiczne działania dostosowawcze zmierzające do wykorzystywania technologii zbliżeniowej, tak aby wszystkie karty wydawane od 2012 roku umożliwiały dokonywanie transakcji z jej zastosowaniem. Zaplecze formalne i systemy wspierające wydawanie kart zostały zmodyfikowane pod kątem wymogów nowej ustawy o kredycie konsumenckim.

Kredyt konsumpcyjny. Na rok 2011 przypadło wdrożenie w obszarze kredytów konsumpcyjnych rekomendacji T, która spowodowała obniżenie zdolności kredytowej potencjalnych kredytobiorców. Niepewność na rynku pracy przełożyła się na mniejszy popyt na kredyt konsumpcyjny. Spowodowało to zwiększenie powściągliwości banku w zakresie przyznawania nowych kredytów. Z jednej strony koncentrowano się na pozyskiwaniu nowych Klientów w grupach stabilnych zawodowo i obarczonych niższym ryzykiem, z drugiej oferowano aktualnym Klientom kredyty z ubezpieczeniem.

Ubezpieczenia. W 2011 roku Grupa rozszerzyła współpracę z UNIQA poprzez wprowadzenie nowego produktu ubezpieczeniowego i uatrakcyjniła ofertę produktową dla Klientów chcących skorzystać z ubezpieczenia nieruchomości. Jednocześnie znacząco zwiększyła się popularność ubezpieczeń przy sprzedaży innych produktów i usług bankowych. Grupa zwiększyła sprzedaż ubezpieczenia spłaty zadłużenia przy kredycie gotówkowym o około 21%. Wprowadzono także atrakcyjne zniżki marży w kredycie hipotecznym w przypadku zakupu kredytu z ubezpieczeniami. Przyniosło to wymierne efekty w postaci zwiększenia obieralności ubezpieczenia nieruchomości o 50%. W odpowiedzi na oczekiwania Klientów została zmieniona oferta ubezpieczenia nieruchomości poprzez zmniejszenie składki o 10% i jednoczesne usprawnienie procesu obsługi poprzez zmianę częstotliwości opłaty z rocznej na trzyletnią. Trzykrotnie zwiększyła się sprzedaż ubezpieczenia R-Życie i Zdrowie oraz ubezpieczeń do kart kredytowych i debetowych przez Centrum Telefoniczne.

Produkty strukturyzowane. W 2011 roku Grupa oferowała swoim Klientom produkty strukturyzowane w formie lokaty inwestycyjnej oraz ubezpieczenia na życie i dożycie. Poszczególne rozwiązania cieszyły się dużym zainteresowaniem Klientów ze względu na zróżnicowany horyzont inwestycyjny (od 6 miesięcy do 3 lat), szeroki wachlarz instrumentów bazowych (kursy walut, stopy procentowe, metale i surowce rolne, akcje lokalne i globalne) oraz bardzo przejrzyste i interesujące formuły wypłaty zysków (m.in. autocall), przy jednoczesnej pełnej bądź prawie pełnej gwarancji kapitału. Produkty kierowane głównie do Klientów bankowości detalicznej były oferowane nie tylko w formie subskrypcji, ale również w trybie indywidualnym dla Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen. Szczególnie interesujące okazały się dwuletnie lokaty inwestycyjne oparte na stopie procentowej z półroczną wypłatą odsetek, które już w 2011 roku wypłaciły pierwsze z czterech potencjalnych kuponów.

Fundusze inwestycyjne. Pierwsza połowa roku 2011 była bardzo udana dla funduszy inwestycyjnych. Pogorszenie sytuacji nastąpiło w drugiej połowie roku ze względu na trudną sytuację na rynkach kapitałowych. Dostosowując się do oczekiwań Klientów, Grupa wprowadziła do oferty szereg funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które okazały się bardzo skuteczną alternatywą dla klasycznych funduszy i sposobem na osiąganie zysków niezależnie od koniunktury rynkowej. Oferta funduszy została poszerzona o produkty Altus TFI oraz Idea TFI, a także inne nowe fundusze wprowadzone do oferty towarzystw funduszy inwestycyjnych. Równie dużą popularnością ze strony Klientów cieszyły się produkty regularnego oszczędzania, zarówno w postaci planów funduszy, jak i polis na życie ze składką regularną oferowanych we współpracy z UNIQA. Funkcjonalność systemu bankowości internetowej R-Online została rozszerzona o kolejne towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Mając na uwadze potrzeby i oczekiwania Klientów korporacyjnych, Grupa poszerzyła o fundusze inwestycyjne swoją ofertę w tym segmencie w listopadzie 2011 roku.

Raiffeisen Brokers. Jednostka Dominująca prowadzi działalność maklerską w zakresie oferowania papierów wartościowych od września 2010 roku, a od sierpnia 2011 roku posiada zgodę na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie pośredniczenia w zawieraniu zleceń na GPW (usługi brokerskie). Dom Maklerski Raiffeisen Bank Polska S.A. (Raiffeisen Brokers) jako wyodrębniona organizacyjnie jednostka od listopada 2011 otwiera rachunki papierów wartościowych na rzecz swoich Klientów i świadczy usługi brokerskie.

Mikroprzedsiębiorstwa. W sektorze mikroprzedsiębiorców (firm z rocznym przychodem do 4 mln zł) Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. wprowadziła nieznaczne zmiany do oferowanej od 2010 roku oferty pakietów rachunkowych. Zmiany polegały m.in. na zwiększeniu puli darmowych przelewów, wprowadzeniu do oferty karty debetowej w euro oraz rozszerzeniu funkcjonalności elektronicznych kanałów dostępu, jak również internetowej platformy transakcyjnej R-Dealer. Modyfikacje te w istotnym stopniu przyczyniły się do wzrostu wolumenu transakcji Klientów (27% rok do roku).

Pakiet Srebrny jest najlepszy dla niewielkich firm, które rozpoczynają działalność i wykonują niewiele operacji w Grupie, a oczekują niedrogiego rachunku z pełnym dostępem do usług bankowych. Pakiet Złoty jest idealny dla firm poszukujących optymalnych rozwiązań za optymalną cenę, Klient otrzymuje 30 bezpłatnych przelewów. Pakiet Platynowy przeznaczony jest dla najbardziej wymagających firm, które wykonują dużą liczbę rozliczeń i cenią sobie wygodę. W ramach tego pakietu Klient otrzymuje 200 darmowych przelewów on-line. Pakiet Walutowy stworzony jest dla firm, które posiadają wpływy lub płatności w walutach oraz poszukują sposobu na obniżenie kosztów związanych z realizacją przelewów zagranicznych i obsługą transakcji walutowych.

W każdym z pakietów istnieje możliwość zwolnienia Klienta z opłat za ich prowadzenie. W przypadku pakietu R-Walutowy wymagany próg miesięcznych przewalutowań wynosi równowartość kwoty 20 tys. zł, zaś w przypadku pozostałych pakietów – średniego salda na rachunku bieżącym równego bądź wyższego niż 40 tys. zł.

Standardowo w skład każdego z pakietów wchodzi rachunek bieżący w zł, bezpłatny dostęp do systemu bankowości internetowej, Centrum Telefoniczne z funkcjonalnością wykonywania zleceń transakcyjnych, bezpłatnie wydawane karty debetowe w zł, umożliwiające wypłatę bez prowizji z ponad 2 tys. bankomatów, pula bezpłatnych przelewów krajowych – w zależności od pakietu od 5 do 200 szt. Dodatkowo w ramach pakietu mikroprzedsiębiorcy mogą korzystać z kont lokacyjnych oraz mają możliwość dokonania wypłat z rachunku lokacyjnego w dowolnym czasie bez utraty odsetek. Klient może skorzystać także z rachunków pomocniczych dostępnych w piętnastu różnych walutach za pośrednictwem pierwszej w Polsce i najbardziej zaawansowanej aplikacji dla bankowości mobilnej o nazwie Mobilny Bank oraz internetowej platformy transakcyjnej R-Dealer, która od 2011 roku umożliwia realizację zleceń warunkowych, transakcji terminowych FX Forward, jak również została udostępniona w wersji mobilnej. Klient otrzymuje bieżący dostęp do raportów, analiz i komentarzy rynkowych, systemu bankowości internetowej, telefonicznej ścieżki zakładania lokat negocjowanych (w tym w walutach wymiennalnych) i wielu innych usług.

Na specjalne życzenie Grupa oferuje rozwiązania standardowo przeznaczone dla Klientów z wyższych segmentów: produkty inwestycyjne, usługę Mass Payment (obsługa masowych płatności wychodzących), Mass Collect (obsługa masowych płatności przychodzących), CashCollection (odbiór gotówki przez firmę konwojową) i inne.

Poza bogatą ofertą pakietów Grupa oferuje szereg atrakcyjnych produktów kredytowych: kredytów bez zabezpieczeń i kredytów zabezpieczonych. Produkty kredytowe bez zabezpieczeń obejmują: limit kredytowy w rachunku Klienta, dwa rodzaje kart kredytowych (z funkcjonalnością kredytu obrotowego), kredyt obrotowy o ustalonym harmonogramie spłat, limit na transakcje terminowe FX Forward, gwarancje bankowe i faktoring z regresem.

W skład produktów oferowanych w wersji zabezpieczonej wchodzi: limit kredytowy w rachunku bieżącym, kredyt na zakup samochodu, nieruchomości, długoterminowy kredyt obrotowy o ustalonym harmonogramie spłat i gwarancja bankowa. Decyzje kredytowe podejmowane są w czasie zaledwie trzech godzin, zaś liczba dokumentów wymaganych w trakcie ubiegania się o kredyt jest minimalna (krótki i przejrzysty wniosek, deklaracja podatkowa oraz dokumenty rejestrowe). W 2011 roku prawie podwojono maksymalną kwotę finansowania, która obecnie wynosi 1,2 mln zł w przypadku produktów zabezpieczonych oraz 375 tys. zł w przypadku produktów bez zabezpieczeń. Dodatkowo skrócono wymagany okres prowadzenia działalności do 6 miesięcy dla wybranych grup zawodowych.

Bankowość prywatna Friedrich Wilhelm Raiffeisen. W roku 2011 nastąpiło wyraźne umocnienie pozycji Friedrich Wilhelm Raiffeisen na rynku bankowości prywatnej osiągnięte poprzez wzrost aktywów o 1 mld zł netto oraz skuteczne pozyskiwanie nowych Klientów. Na koniec 2011 roku Friedrich Wilhelm Raiffeisen obsługiwał 5700 Klientów z aktywami o łącznej wartości 4 mld zł. Jednocześnie bankowość prywatna odnotowała wysoki 36% wzrost przychodów w stosunku do roku 2010, m.in. dzięki wyraźnemu ożywieniu w obszarze produktów inwestycyjnych w I poł. roku, realizowanemu m.in. w ramach cyklicznych subskrypcji funduszy zamkniętych (sprzedaż osiągnęła we Friedrich Wilhelm Raiffeisen łączną wartość 75 mln zł), oraz dzięki dynamicznej akcji ukierunkowanej na wzrost bazy depozytowej.

Najbardziej prestiżowa karta kredytowa MasterCard World Signia, oferowana przez Friedrich Wilhelm Raiffeisen od września 2010 roku, zdobyła w roku 2011 po raz drugi pierwsze miejsce w rankingu miesięcznika „Forbes”.

Kładąc ogromny nacisk na rozwój kompetencji i profesjonalizmu doradców, bankowość prywatna Friedrich Wilhelm Raiffeisen kontynuowała w roku 2011 certyfikację swoich doradców tytułem Europejskiego Doradcy Finansowego (EFA – European Financial Advisor). Jako pierwszy bank w Polsce, Friedrich Wilhelm Raiffeisen rozpoczął przygotowania do certyfikacji na poziomie Eksperta Planowania Finansowego EFP. Jest to trzeci, najwyższy dostępny – poziom certyfikacji w obszarze doradczym. Certyfikatami EFP mogą pochwalić się m.in. doradcy bankowości prywatnej z Austrii i Szwajcarii. Dalszy rozwój kwalifikacji doradców pozwoli na wzbogacenie wcześniej zdobytych umiejętności o wiedzę z zakresu inwestycji private equity, optymalizacji podatkowej czy planowania finansowego dla przedsiębiorców. Wymagania i potrzeby Klientów segmentu private banking nieustannie ewoluują, co zobowiązuje do dalszego rozwoju profesjonalizmu kadry doradczej.

Bankowość prywatna Friedrich Wilhelm Raiffeisen rozszerzyła sieć swoich ekskluzywnych placówek o nową, trzecią w Warszawie i zlokalizowaną przy siedzibie głównej Jednostki Dominującej, przy ul. Pięknej. Jest to już druga placówka FWR zaaranżowana w nowym stylu. Do dyspozycji Klientów oddane zostały komfortowe sale spotkań, zapewniające pełną dyskrecję rozmów z osobistym doradcą bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen oraz z innymi specjalistami z Grupy, np. portfolio managerem. Obecnie Klienci Friedrich Wilhelm Raiffeisen mają do wyłącznej dyspozycji sześć ekskluzywnych oddziałów, z których trzy są zlokalizowane w Warszawie, a pozostałe w Poznaniu, Katowicach i Łodzi.

Bankowość transakcyjna

Obszar bankowości transakcyjnej koncentrował się w 2011 roku na dalszym rozwoju oferty produktów i usług najwyższej jakości zgodnie ze zmieniającymi się potrzebami Klientów i dynamicznym otoczeniem rynkowym.

Klientom korporacyjnym zaoferowano nowe pakiety transakcyjne, płatnościowy i gotówkowy, dopasowane do konkretnych oczekiwań Klientów sformułowanych w zakresie zarządzania spływem należności oraz regulowania bieżących zobowiązań.

Mając jednocześnie na uwadze zmienność rynku walutowego, Grupa wprowadziła ofertę walutową, która stwarza możliwość bezpłatnego prowadzenia rachunków bieżących i walutowych dla Klientów przeprowadzających transakcje wymiany walut. Oferta rachunków i rozliczeń bezgotówkowych została poszerzona o nowe waluty, w tym HKD, BGN, MXN, NZD, SGD. Wzbogacona została także paleta produktów związanych z realizowaniem płatności. Od maja 2011 roku Klienci Grupy mogą korzystać z zaawansowanej usługi, jaką jest System Identyfikacji Płatności (SIP) wspierający w bardzo szerokim zakresie automatyzację procesu identyfikacji należności Klienta. W drugiej połowie roku Grupa udostępniła nowe funkcjonalności w systemie bankowości internetowej R-Online Biznes. Klienci mogą nadawać własne unikatowe numery referencyjne transakcji, a także tworzyć wirtualne rachunki, które następnie można przypisać konkretnym kontrahentom i tym samym usprawnić zarządzanie identyfikacją wpłat.

Zmiany stóp procentowych, jakie następowały w 2011 roku, a jednocześnie niepewność na rynkach finansowych, wymagały ciągłych zmian w obszarze depozytowym i konieczności sprostania coraz większym potrzebom Klientów indywidualnych. Spełnieniem tych oczekiwań okazała się Lokata Kapitałny Zysk, wysoko oprocentowana i jednocześnie połączona z funduszami inwestycyjnymi, wprowadzona do oferty z początkiem roku. Z kolei druga połowa roku to jubileusz 20-lecia Jednostki Dominującej i wprowadzenie do oferty Lokaty Urodzinowej, a także udostępnienie Klientom indywidualnym możliwości samodzielnego zakładania depozytów na stronie internetowej Jednostki Dominującej oraz na stronach niezależnych portali (Money.pl, Bankier.pl). Oferta Klientów indywidualnych została wzbogacona także o usługę eR-faktura, która umożliwia Klientom otrzymywanie faktur elektronicznych i dokonywanie płatności tylko poprzez jej akceptację bezpośrednio w systemie bankowości internetowej R-Online.

Dużym sukcesem dla Grupy okazało się wprowadzenie nowej karty debetowej. W kwietniu we wszystkich segmentach biznesowych udostępniona została Klientom karta debetowa MasterCard wydawana do rachunków prowadzonych w euro. Do końca 2011 roku wydano ponad 2600 kart, z czego 76% zostało wydanych Klientom indywidualnym.

Bankowość elektroniczna

W systemie bankowości internetowej dla Klientów firmowych w 2011 roku Grupa udostępniła swoim Klientom innowacyjne rozwiązanie do obsługi gwarancji handlowych GForce. Usługa GForce jest dostępna tylko w systemie R-Online Biznes i wykorzystuje podpis cyfrowy z certyfikatem kwalifikowanym.

Równoległe zgodnie z oczekiwaniami Klientów wprowadzono do systemu bankowości internetowej nową szatę graficzną i szereg usprawnień. Klienci wysoko oceniają prostotę obsługi oraz czytelność i przejrzystość treści. Od 2011 roku Klienci detaliczni mają możliwość składania przez system bankowości internetowej uproszczonego wniosku dotyczącego otwarcia konta lokacyjnego Plus oraz konta walutowego. Do systemu wprowadzono również sekcję dotyczącą bankowości mobilnej, pozwalającą na aktywowanie w Internecie tej aplikacji.

Mobilny Bank został również uruchomiony w wersji na platformę Android, która jest obecnie najpopularniejszym systemem mobilnym na świecie. Dzięki podjętym działaniom o 137% wzrosła liczba Klientów korzystających z Mobilnego Banku i dziś grono to liczy 10,5 tys. osób. Z końcem roku została uruchomiona pilotażowa wersja internetowej platformy transakcyjnej R-Dealer na urządzenia mobilne.

Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. wykorzystywała szereg instrumentów finansowych służących zarządzaniu ryzykiem finansowym. Przyjmowano depozyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu, na różne okresy, z założeniem osiągnięcia i utrzymywania zbilansowanej bazy depozytowej odpowiadającej aktywności kredytowej banku. Grupa koncentrowała się na dalszej poprawie wskaźników płynności, dostosowując odpowiednio terminy aktywów i pasywów oraz wysokość marż do zmieniających się warunków rynkowych.

Rozwój akcji kredytowej opierał się w 2011 roku na budowaniu stabilnych pasywów długoterminowych oraz odpowiednio zdywersyfikowanych środków od Klientów. Grupa starała się także poprawić swoje wyniki dzięki uzyskiwaniu wyższych niż przeciętne marż poprzez pożyczanie środków Klientom korporacyjnym i indywidualnym o różnej zdolności kredytowej oraz optymalizowanie struktury finansowania. Zaangażowanie tego rodzaju obejmowało nie tylko kredyty i pożyczki wykazywane w bilansie, ale także gwarancje i inne zobowiązania pozabilansowe, takie jak akredytywy, gwarancje należytego wykonania i inne.

Grupa prowadziła również ograniczony obrót instrumentami finansowymi, w tym instrumentami pochodnymi dostępnymi na rynkach pozagiełdowych, wykorzystując krótkoterminowe zmiany sytuacji na rynkach finansowych. Działalność ta, w znaczącym stopniu oparta na transakcjach kasowych typu FX Spot oraz obligacjach skarbowych, miała głównie na celu umożliwienie zawierania transakcji finansowych Klientom Grupy w jak najlepszych warunkach rynkowych oraz efektywnego zarządzania otwartymi pozycjami z nich wynikającymi. Instrumentami pochodnymi

wykorzystywanymi w tym celu były FX Swap, FX Forward, waniliowa opcja walutowa oraz IRS. Grupa posiadała również w ofercie ograniczony wachlarz zaawansowanych instrumentów pochodnych zamykanych na zasadzie back-to-back z innymi instytucjami finansowymi, wynikający z konieczności dopasowania oferty finansowej do zapotrzebowania ze strony Klientów.

Systematycznie rozwija się internetowa platforma transakcyjna R-Dealer, za pośrednictwem której Klient może na bieżąco śledzić kursy i dokonywać transakcji kupna/sprzedaży waluty. Platforma została wzbogacona o możliwości składania warunkowych zleceń zakupu/sprzedaży waluty, tzw. orderów, jak i zawierania transakcji ograniczających ryzyko walutowe typu FX Forward.

Dzięki platformie R-Dealer Grupa pozyskała w ciągu trzech lat prawie 15 tys. Klientów. Liczba i wolumen przeprowadzanych transakcji stanowi istotny udział we wszystkich transakcjach walutowych realizowanych w Grupie. Obecnie R-Dealer to jeden z najważniejszych kanałów współpracy z Klientem, który zachowuje wysoką dynamikę w zakresie pozyskiwania Klientów. Obecnie trwają prace nad rozwojem jego funkcjonalności. Jednostka Dominująca jest jednym z liderów rynkowych w zakresie zawierania transakcji poprzez elektroniczne kanały dostępu. Jednocześnie Grupa dąży do zapewnienia jak najlepszej jakości obsługi ze strony dealerów walutowych. Efektem obu działań jest wysoki udział rynkowy i wzrost obrotu transakcji walutowych w 2011 roku.

Bankowość inwestycyjna

Jednostka Dominująca jest jednym z najdłużej działających (aż od 1996 roku) i najbardziej aktywnych uczestników rynku nieskarbowych papierów dłużnych, co potwierdzają statystyki prowadzone przez agencję Fitch Polska i Rzeczpospolitą. Przez 16 lat działalności na rynku kapitałowym Grupa wykształciła relacje i jest w stałym kontakcie ze wszystkimi liczącymi się w Polsce instytucjami finansowymi lokującymi środki pieniężne w nieskarbowych papierach dłużnych. Jednostka Dominująca dysponuje także unikalną na skalę krajową inwestorską bazą przedsiębiorstw i zamożnych osób fizycznych. W roku 2011 Grupa zorganizowała kilka średnio- i długoterminowych emisji w zł (w tym m.in. dla Ronson Europe NV, Integer.PL.S.A.) oraz współuczestniczyła w plasowaniu euroobligacji Banku Ochrony Środowiska S.A. Na bieżąco Grupa prowadziła ofertę krótkoterminowych papierów dłużnych.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

Za wynik finansowy z tytułu podejmowania przez Grupę ryzyk finansowych odpowiada Departament Skarbu, który jest w tym obszarze niezależnie kontrolowany przez Departament Zarządzania Ryzykiem. Cały proces zarządzania ryzykiem finansowym jest nadzorowany przez

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). W ramach zarządzania ryzykiem finansowym wyodrębnione są polityki zarządzania ryzykiem walutowym, płynności oraz stopy procentowej. ALCO wyznacza docelowe maksymalne zaangażowanie w poszczególnych rodzajach ryzyka. Metody zarządzania obejmują ustalenie w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka limitów pozycyjnych oraz współczynników kontrolnych, które podlegają monitorowaniu i raportowaniu. Limity obejmują m.in. limity skumulowanej luki płynności, limity wrażliwości na zmianę stóp procentowych i kursów wymiany walut oraz limity otwartych pozycji walutowych.

Wszystkie istotne informacje na temat ryzyk: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest Grupa, a także przyjętych przez Grupę metod zarządzania ryzykiem finansowym, zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym Grupy w części dotyczącej zarządzania ryzykiem. Natomiast informacje dotyczące transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń, zaprezentowano w nocie 2.32 sprawozdania finansowego.

Rozwój sieci placówek i infrastruktury

W minionym roku Grupa dokonała relokacji 2 oddziałów i modernizowała pięć oddziałów. Powstały dwa nowe oddziały: w Zielonej Górze przy ul. Wrocławskiej 17b oraz – na potrzeby Klientów bankowości prywatnej Friedrich Wilhelm Raiffeisen – w Warszawie przy ul. Pięknej 20. W 2010 roku Jednostka Dominująca posiadała 98 placówek bankowych, w 2011 roku – 93 placówki. Jednostka Zależna posiadała na koniec 2011 roku 41 przedstawicielstw handlowych oraz 47 oddziałów.

Nagrody i wyróżnienia

Rok 2011 przyniósł kolejne wyróżnienia dla Jednostki Dominującej podkreślające uznanie Klientów i ekspertów dla oferty i jakości obsługi. Po raz siódmy z rzędu, a dziewiąty w historii organizatorzy konkursu Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców przyznali Jednostce Dominującej Godło Promocyjne, a także najwyższe wyróżnienie – tytuł Laureata konkursu.

Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. – społeczna odpowiedzialność biznesu

Społeczna odpowiedzialność jest jednym z ważniejszych instrumentów budowania solidarności społecznej. Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. starając się realizować tę misję, podejmuje zinstytucjonalizowane działania społeczne oparte na wymianie, określane mianem nowoczesnej filantropii. Są to starannie zaplanowane, długofalowe przedsięwzięcia z zakresu edukacji biznesowej (konkurs „Pomysł na firmę” czy konferencja „Akademia wiatru”),

które przynoszą wymierne korzyści korzystającym z nich przedsiębiorcom, jak również w postaci wsparcia dla wybranych instytucji kulturalnych czy społecznych. Pełniąc rolę doradcy dla swoich Klientów, Grupa opracowuje programy edukacyjne, skierowane do przedsiębiorstw MSP oraz kadry zarządzającej dużych firm, dotyczące m.in. unijnych standardów prowadzenia działalności gospodarczej czy najnowszych trendów w prowadzeniu biznesu w Polsce.

Grupa angażuje się w przedsięwzięcia służące ogólnie pojętemu dobru społecznemu. Za swoje wsparcie okazane Warszawskiej Filharmonii Narodowej Jednostka Dominująca została w sezonie 2010/2011 uhonorowana tytułem Sponsora Roku. Kolejny rok z rządu Jednostka Dominująca była sponsorem programu stypendialnego „Moja przyszłość” organizowanego we współpracy z Towarzystwem Nasz Dom, którego celem jest udzielenie dzieciom z domów dziecka pomocy na pokrycie kosztów reedukacji (korepetycji), zajęć wyrównawczych oraz rozwijających wiedzę, a także wsparcie młodzieży starającej się o przejście do następnego etapu edukacji (nauka w liceum ogólnokształcącym, studia itd.) lub rozwijającej swoje przygotowanie do zawodu. Jednostka Dominująca była także parterem programu „Szkoła z klasą 2.0” organizowanego przez „Gazetę Wyborczą”, promującego nowoczesne, cyfrowe metody nauki w polskich szkołach.

Grupa wspierała również akcję pomocy humanitarnej na rzecz ofiar głodu w Afryce Wschodniej oraz przeprowadziła zbiórkę przyborów szkolnych i prezentów świątecznych dla dzieci z domów dziecka stowarzyszonych w Towarzystwie Nasz Dom.

Grupa będzie rozwijała w roku 2012 działania służące budowie postaw odpowiedzialności społecznej.

Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Dążąc do wzmocnienia pozycji Grupy na rynku, po 20 latach organicznego rozwoju właściciel Jednostki Dominującej Raiffeisen Bank International AG oraz obecny właściciel Polbank EFG S.A., EFG Eurobank Ergasias S.A., podpisali 3 lutego 2011 roku umowę inwestycyjną, zgodnie z którą po zakończeniu przekształcenia Polbank EFG w bank polski i pod warunkiem uzyskania zgody władz unijnych, polskich i greckich RBI nabędzie 70% akcji Polbanku. Następnie EFG i RBI zamierzają wnieść swoje udziały w Polbanku w zamian za nowe akcje Jednostki Dominującej, przy czym EFG ostatecznie uzyska udział w połączonym banku na poziomie 13%.

Zgodnie z unijnym rozporządzeniem w sprawie kontroli łączenia przedsiębiorstw Komisja Europejska 29 czerwca 2011 roku wyraziła zgodę na proponowane połączenie polskich bankowych spółek zależnych Raiffeisen Bank International AG z EFG Eurobank Ergasias S.A. 29 sierpnia formalnie zakończył się etap przekształcenia Polbanku z oddziału instytucji kredytowej w bank krajowy, kiedy to Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na utworzenie banku krajowego. Kolejnym kluczowym momentem była rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym banku krajowego Polbank EFG S.A. w dniu 19 września 2011 roku.

W roku 2012 Grupa będzie kontynuowała działania, które doprowadziły do umocnienia jej pozycji wypracowanej z poczuciem odpowiedzialności za bezpieczeństwo powierzonych środków i rygorystycznym podejściem do kwestii ryzyka. W nadchodzącym roku Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. planuje poszerzenie bazy Klientów, stabilny i bezpieczny wzrost akcji kredytowej przy zachowaniu na bezpiecznym poziomie wskaźników płynności, adekwatności kapitałowej i poprawie wskaźników ryzyka. Grupa będzie kontynuowała rozwój w obszarach bankowości osobistej, mikro- i małych przedsiębiorstw, realizując strategię umacniania pozycji lidera środka rynku w tych segmentach i specjalizacji w obsłudze Klientów zamożnych oraz w leasingu i faktoringu.

W 2012 roku Grupa zamierza dalej wspierać polskie małe, średnie i duże przedsiębiorstwa, zapewniając finansowanie ich rozwoju i wychodząc naprzeciw bieżącym potrzebom transakcyjnym i depozytowym. Naszą ambicją jest, aby firmy w codziennym kontakcie z Grupą mogły odczuć proaktywne nastawienie do ich potrzeb we wszystkich aspektach oferty. Grupa będzie konsekwentnie dążyć do zwiększenia udziału w segmencie zamożnych Klientów indywidualnych oraz poprawy efektywności działania i jakości obsługi w placówkach sieci, stawiając równolegle na konsekwentny rozwój elektronicznych kanałów dostępu. Jednocześnie Grupa będzie utrzymywała właściwą płynność i skutecznie zarządzała ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym. Grupa będzie dalej dywersyfikowała źródła przychodów, co powinno stworzyć fundamenty pod stabilny wzrost wyniku finansowego w kolejnych latach.

Zarząd Jednostki Dominującej dziękuje Klientom i Partnerom za zaufanie i owocną współpracę w 2011 roku. Jesteśmy dumni z faktu, że strategia zapewniania najwyższej jakości usług zyskuje Państwa uznanie, czego wyrazem jest rosnąca liczba Klientów i systematyczny wzrost wyników finansowych. Zapewniamy, że dołożymy wszelkich starań, aby również w przyszłości być dla Państwa najlepszym partnerem biznesowym.

Warszawa, 9 marca 2012 r.



Zarząd Raiffeisen Bank Polska S.A.,
od lewej: Łukasz Januszewski, Ryszard Drużyński, Piotr Czarnecki, Jan Czeremcha, Marek Patuła, Piotr Konieczny

W imieniu Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.:


Piotr Czarnecki
Prezes Zarządu


Jan Czeremcha
Wiceprezes Zarządu


Ryszard Drużyński
Wiceprezes Zarządu


Łukasz Januszewski
Członek Zarządu


Piotr Konieczny
Członek Zarządu


Marek Patuła
Członek Zarządu

**KOMME
ERFOLG**

Komentarz ekonomiczny

Ostrożny optymizm

Zarówno Polska, jak i globalna gospodarka wchodziły w rok 2011 z ostrożnym optymizmem. Stopniowo poprawiające się dane napływające z sektora realnego polskiej gospodarki przekładały się na zmniejszenie obaw odnośnie do przyszłości. Lepszy sentyment wspierać miał konsumpcję i odwagę przedsiębiorstw do powrotu do inwestowania. Stabilniejsze rynki finansowe miały ułatwiać podejmowanie decyzji gospodarczych. Oczekiwano umiarkowanej poprawy sytuacji na rynku pracy, silnego – bo około 4% – wzrostu PKB i mocniejszego złotego. W otoczeniu globalnym głównym założeniem było rozpoczęcie powolnego procesu normalizacji polityki pieniężnej, czyli odłączenia gospodarek od kroplówki, którą były zastrzyki płynności, i przymierzania się do pierwszych podwyżek stóp procentowych.

Rozwiane nadzieje

O ile pierwsze miesiące 2011 roku zdawały się potwierdzać wcześniejsze oczekiwania, połowa roku pozbawiła obserwatorów i uczestników życia gospodarczego złudzeń, przynosząc kolejną falę kryzysu. Tym razem u jej stóp legła niemoc polityczna, bezwzględnie obnażona zarówno w odniesieniu do Unii Europejskiej, jak i Stanów Zjednoczonych. W przypadku UE dotyczyła ona niemożności osiągnięcia jednomyślności odnośnie do mechanizmów ratowania strefy euro i przeciwdziałania powtórkom kryzysu fiskalnego. W odniesieniu do USA w centrum uwagi stały także kwestie fiskalne, a dokładnie przedłużające się negocjacje dotyczące limitu zadłużenia państwa. Obydwa wydarzenia ponownie zachwiały zaufaniem rynków co do możliwości trwałego przezwyciężenia kryzysu fiskalnego, wywołując kolejną falę zwiększonej zmienności na rynkach finansowych i wzrost awersji do ryzyka. Mniej korzystne otoczenie rynkowe zaczęło ponownie odciskać swoje piętno na gospodarce realnej, stanowiąc dla niej dodatkowy balast obok niekorzystnego wpływu koniecznego do dokonania zaciskania pasa w polityce fiskalnej. W konsekwencji druga połowa roku przyniosła rewizję w dół prognoz dotyczących wyników większości gospodarek i – wbrew wcześniejszym oczekiwaniom – dalsze luzowanie polityki pieniężnej w głównych gospodarkach. Na tle wydarzeń na świecie cały czas relatywnie korzystny pozostał obraz polskiej gospodarki, która zakończyła 2011 roku, odnotowując nieco ponad 4% wzrost gospodarczy i zaliczając się do niewielu państw, dla których większym problemem niż tempo rozwoju gospodarczego były silne wzrosty inflacji. Wizerunek Polski wsparła zapowiedź reform ze strony nowego rządu, które tym razem mają stosunkowo wysokie prawdopodobieństwo wdrożenia w życie. Końcówka 2011 roku pokazała jednak, że wbrew nadziejom traktować go należy nie tyle jako rozgrzewkę przed jeszcze lepszym 2012 rokiem, a raczej jako chwilę wytchnienia przed kolejnymi wyzwaniem roku 2012.

Dużo niepewności

2012 rok rozpoczyna się długą listą potencjalnych zagrożeń. Zaliczyć do nich należy prawdopodobną recesję w strefie euro (niekorzystny wpływ na polską gospodarkę poprzez powiązania w handlu zagranicznym), ryzyko ponownego ograniczenia akcji kredytowej w efekcie braku zaufania pomiędzy instytucjami finansowymi, dalsze zmniejszanie deficytów budżetowych i utrzymywanie się wysokiej zmienności na rynkach finansowych.

OPINIONS
ARE
REWARDED

Opinia Biegłego Rewidenta o skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Raiffeisen Bank Polska S.A.

Załączone skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwanej dalej „Grupą”), w której jednostką dominującą jest Raiffeisen Bank Polska S.A. (zwany dalej „Jednostką Dominującą”), z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, zostało sporządzone przez Zarząd Jednostki Dominującej na podstawie zbadanego pełnego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku („skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, na podstawie którego sporządzono skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, przeprowadziliśmy stosownie do przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami), Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowych. W dniu 9 marca 2012 roku wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

Naszym zdaniem załączone skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy jest we wszystkich istotnych aspektach zgodne w zaprezentowanym zakresie z pełnym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy, które stanowiło podstawę jego sporządzenia.

Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy oraz jej wyniku finansowego za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku należy czytać pełne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy wraz z opinią i raportem z badania Biegłego Rewidenta, dotyczącymi tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:



Antoni F. Reczek

Prezes Zarządu
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90011



PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Warszawa, 27 kwietnia 2012 r.

SKOM
SPAN
FINAN

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za rok zakończony 31 grudnia 2011 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

		Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia		
		2011 (w tys. EUR)	2011 (w tys. PLN)	2010 (w tys. PLN)
I.	Przychody z tytułu odsetek	375 480	1 658 421	1 373 235
II.	Koszty odsetek	-189 889	-838 701	-604 240
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	185 591	819 720	768 995
IV.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	75 515	333 535	305 583
V.	Koszty z tytułu prowizji i opłat	-10 683	-47 183	-47 817
VI.	Wynik z tytułu prowizji i opłat (IV-V)	64 832	286 352	257 766
VII.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wynik z pozycji wymiany	87 788	387 744	314 320
VIII.	Wynik na instrumentach finansowych zabezpieczających	-70	-309	391
IX.	Pozostałe przychody operacyjne	16 369	72 299	57 249
X.	Pozostałe koszty operacyjne	-9 230	-40 769	-82 568
XI.	Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-56 832	-251 018	-253 250
XII.	Ogólne koszty administracyjne	-189 121	-835 313	-706 796
XIII.	Wynik na działalności operacyjnej	99 327	438 706	356 107
XIV.	Zysk brutto	99 327	438 706	356 107
XV.	Podatek dochodowy	-22 371	-98 810	-88 987
XVI.	Zysk netto	76 956	339 896	267 120
XVII.	Zysk przypadający udziałowcom mniejszościowym	5 234	23 117	17 856
XVIII.	Zysk przypadający akcjonariuszom banku	71 722	316 779	249 264
XIX.	Średnia ważona – liczba akcji zwykłych		134 312	131 280
XX.	Zysk przypadający akcjonariuszom banku na jedną akcję zwykłą (w PLN i EUR)	533,99	2 358,53	1 898,71
XXI.	Średnia ważona – rozwodniona liczba akcji zwykłych		134 312	131 280
XXII.	Rozwodniony zysk przypadający akcjonariuszom banku na jedną akcję zwykłą (w PLN i EUR)	533,99	2 358,53	1 898,71

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia		
		2011 (w tys. EUR)	2011 (w tys. PLN)	2010 (w tys. PLN)
I.	Wynik finansowy netto	76 956	339 896	267 120
II.	Pozostałe dochody podlegające opodatkowaniu, w tym:	0	0	0
III.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży netto	0	0	0
Dochody całkowite netto:		76 956	339 896	267 120

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

		Na dzień 31 grudnia		
Aktywa		2011 (w tys. EUR)	2011 (w tys. PLN)	2010 (w tys. PLN)
I.	Kasa i środki w banku centralnym	254 311	1 123 240	1 864 048
II.	Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom	63 294	279 556	227 167
III.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 570 087	6 934 761	4 615 861
IV.	Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	5 193 526	22 938 767	19 611 365
V.	Inwestycyjne papiery wartościowe	128 846	569 085	228 230
VI.	Wartości niematerialne	45 175	199 527	202 326
VII.	Rzeczowe aktywa trwałe	40 484	178 810	136 668
VIII.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 019	243 009	241 189
IX.	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 340	58 919	34 824
X.	Inne aktywa	67 107	296 402	358 494
Aktywa razem:		7 431 189	32 822 076	27 520 172

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej c.d.

Zobowiązania i kapitały własne		2011	2011	2010
		(w tys. EUR)	(w tys. PLN)	(w tys. PLN)
I.	Zobowiązania wobec banków	1 927 464	8 513 225	7 203 241
II.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	107 610	475 291	328 972
III.	Zobowiązania wobec Klientów	4 445 180	19 633 472	16 142 066
IV.	Inne zobowiązania	98 148	433 502	304 704
V.	Pozostałe rezerwy	8 006	35 361	45 927
VI.	Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 822	61 051	14 942
VII.	Zobowiązania podporządkowane	87 017	384 335	404 760
	Zobowiązania razem:	6 687 247	29 536 237	24 444 612
VIII.	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy banku:	685 784	3 028 965	2 833 895
1.	Kapitał zakładowy	283 213	1 250 893	1 218 687
2.	Kapitał zapasowy	140 077	618 691	554 087
3.	Kapitał rezerwowy	187 941	830 097	799 154
4.	Niepodzielony wynik finansowy	74 553	329 284	261 967
IX.	Kapitał mniejszości	58 158	256 874	241 665
X.	Kapitały własne	743 942	3 285 839	3 075 560
	Zobowiązania i kapitały własne razem:	7 431 189	32 822 076	27 520 172

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy
I. Stan na 1 stycznia 2011 r.	1 218 687	554 087	799 154
1. Emisja akcji (według wartości nominalnej)	32 206	0	0
2. Nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną	0	34 301	0
3. Całkowite dochody za rok 2011	0	0	0
4. Dywidendy wypłacone	0	0	0
5. Przeniesienie zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	30 943
6. Przeniesienie zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo	0	30 303	0
II. Stan na 31 grudnia 2011 r.	1 250 893	618 691	830 097

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy
I. Stan na 1 stycznia 2010 r.	1 168 928	481 536	790 828
1. Emisja akcji (według wartości nominalnej)	49 759	0	0
2. Nadwyżka wartości emisyjnej nad wartością nominalną	0	50 229	0
3. Całkowite dochody za rok 2010	0	0	0
4. Dywidendy wypłacone	0	0	0
5. Przeniesienie zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0	8 326
6. Przeniesienie zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo	0	22 322	0
II. Stan na 31 grudnia 2010 r.	1 218 687	554 087	799 154

Niepodzielony wynik finansowy i zysk netto z roku bieżącego	Kapitały mniejszości	Razem (w tys. PLN)	2011 (w tys. EUR)
261 967	241 665	3 075 560	696 332
0	0	32 206	7 292
0	0	34 301	7 766
316 779	23 117	339 896	76 955
-188 216	-7 908	-196 124	-44 403
-30 943	0	0	0
-30 303	0	0	0
329 284	256 874	3 285 839	743 942

Niepodzielony wynik finansowy i zysk netto z roku bieżącego	Kapitały mniejszości	Razem (w tys. PLN)
143 339	230 619	2 815 250
0	0	49 759
0	0	50 229
249 264	17 856	267 120
-99 988	-6 810	-106 798
-8 326	0	0
-22 322	0	0
261 967	241 665	3 075 560

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia			
	2011 (w tys. EUR)	2011 (w tys. PLN)	2010 (w tys. PLN)
Działalność operacyjna			
I. Zysk brutto	99 327	438 706	356 107
II. Korekty o pozycje:	154 131	680 761	359 190
1. Amortyzacja	19 431	85 822	71 036
2. Straty z tytułu utraty wartości	11 304	49 929	57 301
3. Niezrealizowane różnice kursowe dodatnie/ujemne	54 371	240 144	-4 266
4. Zmiana stanu rezerw	288	1 271	-6 995
5. Zysk ze zbycia inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego	270	1 191	5 051
6. Przeniesienie odsetek dotyczących działalności inwestycyjnej i finansowej	83 122	367 132	274 081
7. Pozostałe pozycje niekasowe	-14 655	-64 728	-37 018
III. Zmiany stanu aktywów i pasywów operacyjnych:	-320 443	-1 415 333	-2 487 477
1. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-635 624	-2 807 426	-1 776 449
2. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	-26 223	-115 820	-33 952
3. Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	-765 136	-3 379 450	-405 421
4. Obligacje	144 907	640 026	-532 790
5. Inne aktywa operacyjne	12 918	57 055	14 107
6. Zobowiązania wobec banków	35 544	156 991	-652 420
7. Zobowiązania wobec Klientów	882 959	3 899 853	902 158
8. Inne pasywa operacyjne	31 162	137 636	30 261
9. Podatek dochodowy zapłacony	-950	-4 198	-32 971
IV. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-66 985	-295 866	-1 772 180
Działalność inwestycyjna			
1. Wpływy ze zbycia inwestycji	40 588	179 270	238 523
2. Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego	796	3 516	6 393
3. Wydatki z tytułu nabycia inwestycji	-117 761	-520 125	-45
4. Wydatki z tytułu zakupu składników rzeczowego majątku trwałego	-16 648	-73 528	-67 710
V. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-93 025	-410 867	177 161

Działalność finansowa				
1.	Wzrost wartości zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych	318 658	1 407 447	1 188 357
2.	Spadek wartości zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych kredytów bankowych	-227 144	-1 003 251	0
3.	Wpływy z emisji akcji	15 058	66 507	99 988
4.	Dywidendy zapłacone	-44 405	-196 126	-106 798
5.	Inne wpływy/wydatki finansowe	-84 722	-374 202	-287 605
VI.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-22 555	-99 625	893 942
VII.	Zmiana stanu środków pieniężnych netto	-182 565	-806 358	-701 077
VIII.	Środki pieniężne na 1 stycznia	462 065	2 040 851	2 741 928
IX.	Środki pieniężne na 31 grudnia	279 500	1 234 493	2 040 851
	Środki pieniężne zawierają:	279 500	1 234 493	2 040 851
	Środki w kasach banku	99 182	438 066	306 838
	Środki na rachunku bieżącym w NBP	155 129	685 174	1 557 210
	Środki na rachunkach Nostro w innych bankach	16 849	74 419	51 303
	Lokaty w innych bankach (do 3 miesięcy)	8 340	36 834	125 500
	Odsetki otrzymane	374 179	1 652 675	1 385 353
	Odsetki zapłacone	202 148	892 848	708 776

Nota 1. Prezentacja kolumny EUR w skróconym sprawozdaniu finansowym.

Przeliczenia poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego dokonano w oparciu o kurs fixing NBP (4,4168) z dnia 30 grudnia 2011 roku.



ANKCJO

Akcjonariat

Raiffeisen Bank International

Wiodący bank w Europie Środkowo-Wschodniej

Raiffeisen Bank Polska S.A. jest podmiotem zależnym Raiffeisen Bank International AG (RBI), wiodącego uniwersalnego banku w Europie Środkowo-Wschodniej i w macierzystej Austrii. RBI prowadzi swoją działalność w regionie od niemal 25 lat poprzez gęstą sieć oddziałów banków zależnych, firmy leasingowe oraz inne podmioty świadczące usługi finansowe na 17 rynkach. Jako bank uniwersalny RBI jest jedną z wiodących instytucji w regionie. Jej silną pozycję wspiera marka Raiffeisen, która należy do najbardziej rozpoznawalnych. Na skutek reorganizacji, która została przeprowadzona w 2010 roku, RBI pozycjonuje się aktualnie jako w pełni zintegrowana w obszarze korporacyjnym i detalicznym grupa bankowa działająca w Europie Środkowo-Wschodniej.

Bank, świadczący swoje usługi Klientom detalicznym i korporacyjnym, konsekwentnie rozwija kompleksową ofertę. Na koniec roku 2011 ok. 13,8 mln. Klientów jest obsługiwanych przez ok. 56 tys. pracowników w 2,9 tys. oddziałów zlokalizowanych w krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

RBI plasuje się w Austrii wśród największych banków korporacyjnych i inwestycyjnych. Obsługuje przede wszystkim Klientów z Austrii, ale także podmioty międzynarodowe i globalne działające w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Ponadto, RBI jest obecny w światowych centrach finansowych oraz posiada oddziały i przedstawicielstwa w Azji. RBI zatrudnia w sumie 59 tys. osób, a jego aktywa wynoszą 147 mld euro.

RBI obejmuje następujące banki zależne działające w Europie Środkowo-Wschodniej:

- Albania – Raiffeisen Bank Sh.a
- Białoruś – Priobank, OAO
- Bośnia i Hercegowina – Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina
- Bułgaria – Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
- Chorwacja – Raiffeisenbank Austria d.d.
- Republika Czeska – Raiffeisenbank a.s.
- Węgry – Raiffeisen Bank Zrt.
- Kosowo – Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
- Polska – Raiffeisen Bank Polska S.A.
- Rumunia – Raiffeisen Bank S.A.
- Rosja – ZAO Raiffeisenbank
- Serbia – Raiffeisen banka a.d.
- Słowacja – Tatra banka a.s.
- Słowenia – Raiffeisen banka d.d.
- Ukraina – VAT Raiffeisen Bank Aval

Jako podmiot dominujący dla wymienionych banków, RBI posiada w nich całościowy lub niemal całościowy udział.

Rozwój Grupy RBI

Grupa RBI powstała w październiku 2010 roku w wyniku połączenia Raiffeisen International z wydzielonymi obszarami Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Dzięki temu RBI jest wiodącym bankiem w regionie Europy Środkowo-Wschodniej i w Austrii. RBI jest notowany na giełdzie papierów wartościowych w Wiedniu od 25 kwietnia 2005 roku (do 12 października 2010 roku jako Raiffeisen International). Akcje RBI są włączone do najważniejszych lokalnych i międzynarodowych wskaźników, w tym ATX i Euro Stoxx Banks. RZB pozostaje większościowym udziałowcem RBI, utrzymując ok. 78,5% akcji. Pozostałe 21,5% akcji RBI pozostaje w wolnym obrocie.

RZB powstał w 1927 roku jako „Genossenschaftliche Zentralbank” (GZB). Raiffeisen wszedł na rynki Europy Środkowo-Wschodniej w 1987 roku, zakładając pierwszy bank zależny na Węgrzech.

Od roku 2000 kontynuował ekspansję w regionie głównie poprzez przejęcia lokalnych banków, które weszły w skład holdingu, który w latach 2003–2010 działał pod nazwą Raiffeisen International. Bank wszedł na wiedeńską giełdę w kwietniu 2005 roku, aby zapewnić efektywne finansowanie dalszego wzrostu. W roku 2010 powstał Raiffeisen Bank International w wyniku połączenia Raiffeisen International z wydzielonymi, kluczowymi obszarami biznesu RZB.

125 lat Grupy Raiffeisen w Austrii

Działalność banku Raiffeisen rozpoczęła się ponad 125 lat temu w Austrii. Pierwsza spółdzielnia kredytowa powstała w roku 1886 w położonej w Dolnej Austrii miejscowości Mühldorf. Wkrótce lokalne spółdzielnie zaczęły ze sobą współpracować i utworzyły spółdzielnie o zasięgu regionalnym, co dało początek trójpoziomowej organizacji banku Raiffeisen. Struktura ta pozwoliła umocnić jej pozycję na rynku i sprzyjała efektywnemu zarządzaniu. Rosnąca integracja rynku i postępująca specjalizacja sprzyjały zakładaniu wielu nowych spółdzielni. W połowie 2011 roku Raiffeisen Banking Group Austria (RBG), największa austriacka grupa bankowa, posiadała depozyty powierzone przez Klientów w wysokości 83,8 mld euro, z czego 50,3 mld euro stanowiły depozyty (z wyłączeniem środków zgromadzonych w kasach mieszkaniowych). Z udziałem w rynku w wysokości 32,2% RBG umacniał się w roli lidera na austriackim rynku, zawiązując swoją zdrową pozycję organicznemu podejściu do rozwoju.

www.rbinternational.com

www.rzb.at

Dodatkowe informacje o spółce

Znak graficzny banku – skrzyżowane końskie głowy – motyw skrzyżowanych głów końskich umieszczonych na szczycie domu jest częścią znaku towarowego używanego przez niemal wszystkie firmy należące do Grupy Bankowej Raiffeisen i Grupy RZB w Europie Środkowo-Wschodniej. Znak ten wywodzi się z pradawnych ludowych tradycji europejskich: krzyż umieszczony na szczycie domu miał chronić jego mieszkańców przed złem i niebezpieczeństwami. Dziś symbolizuje ochronę i bezpieczeństwo, z jakich korzystają członkowie banków Raiffeisen dzięki utworzeniu grupy. Jest to obecnie jeden z najlepiej znanych austriackich znaków towarowych oraz dobrze rozpoznawalna marka w krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

Grupa Bankowa Raiffeisen – RBG (Raiffeisen Banking Group) to największa pod względem sumy bilansowej austriacka grupa bankowa. Na koniec 2010 roku skonsolidowana suma bilansowa RBG wyniosła ponad 255 mld euro. Grupa ta kontroluje w przybliżeniu jedną czwartą rynku usług bankowych w Austrii i posiada największą sieć oddziałów, złożoną z 2,2 tys. placówek zatrudniających około 24 tys. pracowników. W skład RBG wchodzi banki Raiffeisen na szczeblu lokalnym, banki regionalne na szczeblu prowincji oraz RZB jako instytucja centralna. RZB pełni też rolę „ogniwa” łączącego prowadzone przez grupę operacje międzynarodowe z RBG. Banki Raiffeisen to prywatne spółdzielcze instytucje kredytowe, działające jako banki detaliczne z ogólną ofertą usług. W każdej prowincji do banków Raiffeisen należy właściwy dla niej bank regionalny Raiffeisen, zaś do banków regionalnych należy w sumie około 89% akcji zwykłych RZB.

Początek banków Raiffeisen datuje się na rok 1862, kiedy to niemiecki działacz społeczny Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818–1888) założył pierwsze spółdzielcze stowarzyszenie bankowe, kładąc tym samym podwaliny pod globalną organizację spółdzielni Raiffeisena. Zaledwie 10 lat po założeniu pierwszej austriackiej spółdzielni bankowej Raiffeisena w 1886 roku w całym kraju działało już 600 banków oszczędnościowo-pożyczkowych, korzystających z jego systemu. Zgodnie z podstawową zasadą samopomocy, jaka przyświecała założycielowi, najważniejszym celem polityki handlowej tych instytucji jest działanie na rzecz interesów członków.

Raiffeisen Bank International – macierzystym obszarem działalności Raiffeisen Bank International AG (RBI) jest region Europy Środkowo-Wschodniej, w tym Austria. W Europie Środkowo-Wschodniej RBI działa jako bank uniwersalny poprzez sieć ściśle współpracujących ze sobą banków zależnych, spółek leasingowych i licznych spółek specjalistycznych w 17 państwach. Z końcem 2011 roku około 56 tys. pracowników i około 2 915 oddziałów obsługiwało w przybliżeniu 13,7 mln Klientów w krajach Europy Środkowo-Wschodniej. W Austrii RBI jest jednym z najważniejszych banków korporacyjnych i inwestycyjnych. Ponadto, RBI ma przedstawicielstwa w światowych ośrodkach finansowych, a także oddziały i przedstawicielstwa w Azji. RBI zatrudnia w sumie 59 tys. pracowników, a suma bilansowa banku wynosi około 147 mld euro.

Od 25 kwietnia 2005 roku akcje RBI notowane są na Wiedeńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (do 12 października 2010 roku jako Raiffeisen International). Akcje te uwzględniane są w kilku ważnych krajowych i międzynarodowych indeksach, m.in. ATX i EURO STOXX Banks. RZB jest udziałowcem większościowym, posiadającym ok. 78,5% akcji. Pozostałe 21,5% akcji RBI jest przedmiotem wolnego obrotu. Wysoki rating długoterminowy („A” w klasyfikacji S&P i Fitch oraz „A1” w klasyfikacji Moody’s) umożliwia RBI częste emisje instrumentów dłużnych.

RZB – założony w 1927 roku Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) jest centralną instytucją austriackiej Grupy Bankowej Raiffeisen (RBG); spełnia również rolę centralnej instytucji dla całej Grupy RZB, w tym dla banku RBI. RZB jest ważnym ogniwem łączącym austriacką Grupę Bankową Raiffeisen z bankiem RBI, posiadającym sieć oddziałów w Europie Środkowo-Wschodniej oraz prowadzącym różnorodną działalność międzynarodową.

Grupa RZB – grupa przedsiębiorstw, której właścicielem i podmiotem nadzorującym jest RZB. Raiffeisen Bank International jest główną jednostką Grupy.

GRUP
GRAF
W POL

Grupa Raiffeisen w Polsce

Raiffeisen Investment Polska Sp. z o.o.

ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa
tel.: (+48 22) 375 69 57, fax: (+48 22) 375 69 51
Członek Zarządu: Mateusz Topp
e-mail: m.topp@raiffeisen-investment.com

Raiffeisen Investment Polska powstał w 1992 roku jako spółka w 100% zależna od Raiffeisen Investment AG. Dostarcza Klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej i corporate finance Klientom zainteresowanym inwestowaniem za granicą, Klientom zagranicznym zainteresowanym wejściem lub wzmocnieniem swojej pozycji na rynku polskim.

Raiffeisen Investment Polska świadczy usługi związane z przygotowaniem fuzji, z uwzględnieniem analiz wybranych sektorów przemysłowych oraz wyborem potencjalnych kierunków akwizycji. RIP dostarcza również usługi doradcze zarówno dla inwestorów strategicznych (spółki publiczne i prywatne), jak i finansowych (fundusze private equity) oraz oferuje kompleksowe doradztwo w zakresie wyboru źródeł finansowania rozwoju lub akwizycji, przygotowania planów strategicznych, analiz finansowych i dokumentacji.

Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.

Al. Jerozolimskie 179, 02-222 Warszawa
tel.: (+48 22) 585 38 15, fax: (+48 22) 548 97 12
Prezes Zarządu: Marek Patuła
Wiceprezes Zarządu: Artur Mojecki
Członek Zarządu: Patrycja Zenik-Rychlik

Podstawowym przedmiotem działalności Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. jest pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych. Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o., do maja 2008 roku działająca pod firmą Raiffeisen Faktoring Polska Sp. z o.o., została założona w 2001 roku i do końca 2006 roku z powodzeniem działała na rynku usług faktoringowych. Jednak już od 2004 roku, w związku z przygotowaniami Grupy Raiffeisen do wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Bazylea II), stopniowo następowała konsolidacja faktoringu w Raiffeisen Bank Polska S.A., który jest obecnie jedynym dostawcą usług faktoringowych w ramach Grupy Raiffeisen w Polsce.

W 2006 roku, równoległe z zadaniami związanymi z konsolidacją faktoringu w banku, w Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. uruchomiono nową formę działalności polegającą na pośrednictwie w sprzedaży produktów finansowych. Rozpoczęto proces rozbudowania struktur organizacyjnych, zatrudniono szeroką grupę wyspecjalizowanych pracowników sprzedaży niższego, średniego i wyższego szczebla, powierzając im zadanie dotarcia z ofertą produktów bankowych do określonych grup Klientów w segmencie rynku małych przedsiębiorstw, osób fizycznych, a od 2008 roku w segmencie bankowości korporacyjnej – małe korporacje.

Od 2007 roku podstawowym przedmiotem działalności Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. jest pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych odpowiadające, według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007), zakresowi czynności opisanych pod numerem statystycznym 6619Z.

Pod koniec roku 2007 Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. nawiązała współpracę z Raiffeisen-Leasing Polska S.A. i, wykorzystując istniejące już struktury organizacyjne sieci sprzedaży, uruchomiła pośrednictwo w sprzedaży produktów leasingowych.

W związku z całkowitym zaniechaniem działalności faktoringowej i skoncentrowaniu się na tworzeniu i rozbudowie sieci sprzedaży produktów bankowych i leasingowych podjęto decyzję o zmianie nazwy spółki. Zgodnie z postanowieniem sądu rejestrowego z dniem 2 czerwca 2008 roku nazwa spółki została zmieniona z Raiffeisen Faktoring Polska Sp. z o.o. na Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o.

Z dniem 30 października 2008 roku zmieniony został również adres siedziby spółki i od powyższej daty siedziba spółki mieści się pod adresem: Al. Jerozolimskie 179, 02-222 Warszawa (poprzedni adres siedziby: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa).

Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. jest spółką zależną od Raiffeisen Bank Polska S.A. Struktura własności udziałów w Raiffeisen Financial Services Polska Sp. z o.o. przedstawia się następująco: 99,99% udziałów jest w posiadaniu Raiffeisen Bank Polska S.A., a 0,01% udziałów należy do osoby fizycznej.

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa

tel.: (+48 22) 326 36 00, (+48 22) 326 37 00, fax: (+48 22) 326 36 01

Prezes Zarządu: Arkadiusz Etryk

Wiceprezes Zarządu: Przemysław Stańczyk

e-mail: leasing@raiffeisen.pl

www.rl.com.pl

Raiffeisen-Leasing Polska S.A. jest nowoczesną i dynamicznie rozwijającą się instytucją finansową o ugruntowanej pozycji na polskim rynku leasingu. Po 2011 roku spółka sklasyfikowana została na drugim miejscu w rankingu największych firm leasingowych, przygotowanym przez Związek Polskiego Leasingu, z ponad 9% udziałem w rynku. Ofertę Raiffeisen-Leasing Polska S.A. cechuje różnorodność produktów oraz uniwersalność. Spółka leasinguje wszelkiego rodzaju środki trwałe, poczynając od środków transportu, poprzez wyspecjalizowane maszyny i urządzenia, linie technologiczne i wyposażenie biur, a skończywszy na nieruchomościach. W ofercie Raiffeisen-Leasing Polska S.A. znajduje się również produkt Raiffeisen Bank Polska S.A. – kredyt samochodowy. Elastyczna oferta dostosowana do indywidualnych potrzeb Klientów sprawia, iż Raiffeisen-Leasing Polska S.A. współpracuje zarówno z międzynarodowymi korporacjami, jak i z podmiotami z sektora MSP.

Działalność spółki finansowana jest przez Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz inne czołowe banki, co zapewnia spółce stabilną sytuację finansową. Wartość aktywów oddanych w leasing przez spółkę w 2011 roku przekroczyła 2,8 mld zł, co oznacza 16% wzrost w stosunku do 2010 roku.

UCZES
BANK
FUNDS

Uczestnictwo w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Informacja o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i sytuacji finansowej Raiffeisen Bank Polska S.A.

Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z późniejszymi zmianami. Polskie regulacje prawne dotyczące gwarantowania depozytów są zgodne z dyrektywą 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie systemów gwarancji depozytów, zmienioną dyrektywą 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 roku.

Zgodnie z ustawą o BFG (art. 2 pkt 1) deponentem jest osoba fizyczna, osoba prawna, a także jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, o ile posiada ona zdolność prawną, oraz podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 – Prawo bankowe, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 – Prawo bankowe (osoby posiadające wierzytelności do banku z tytułu zapisu bankowego na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku), z zastrzeżeniem art. 26q, o ile ich wierzytelność do banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji. Ustawa o BFG (art. 2 pkt 1 lit. a-k) przewiduje także, że nie wszystkim posiadaczom rachunków bankowych i wierzycielom banku z tytułu innych czynności bankowych przysługuje status deponenta.

System gwarantowania depozytów dotyczy:

- osób fizycznych,
- osób prawnych, w tym jednostek samorządu terytorialnego,
- jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Gwarancje BFG nie obejmują środków zdeponowanych w banku przez:

- Skarb Państwa,
- banki krajowe, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,
- spółki prowadzące giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firmy inwestycyjne, zagraniczne firmy inwestycyjne, zagraniczne osoby prawne prowadzące działalność maklerską oraz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń, krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych,
- narodowe fundusze inwestycyjne, firmy zarządzające w rozumieniu ustawy o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji,
- fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające, oddziały towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,

- otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- osoby posiadające w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osoby, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
- członków zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osoby pełniące w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w centrali banku, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
- dyrektorów oraz zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji.

System gwarantowania depozytów chroni środki pieniężne zgromadzone na wszystkich rodzajach imiennych rachunków bankowych, nominowanych zarówno w zł, jak i w walutach obcych. Gwarancjami objęte są także inne wierzytelności pieniężne, wynikające z czynności bankowych, o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi (np. wierzytelności wynikające z polecenia przelewu lub emisji bankowych papierów wartościowych – pełen katalog czynności bankowych zawiera [art. 5 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe](#)). Gwarancji systemu podlegają również wierzytelności do banku z tytułu zapisu bankowego na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku.

Należy zwrócić uwagę, że w przypadku niektórych produktów dostępnych Klientom banków, bank pośredniczy jedynie w ich sprzedaży (dotyczy to np. jednostek funduszy inwestycyjnych czy produktów ubezpieczeniowych) i nie są one objęte gwarancjami systemu gwarantowania. Banki oferują także produkty łączone, np. lokata bankowa oraz jednostki funduszy inwestycyjnych – wtedy gwarancjami chroniona jest tylko część lokacyjna produktu.

Limit kwoty gwarantowanej przez BFG obejmuje środki zgromadzone na rachunkach według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji łącznie z odsetkami naliczonymi do tego dnia, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie, niezależnie od terminu ich wymagalności.

Maksymalna wysokość środków, która może być zwrócona jednemu deponentowi w ramach gwarancji BFG w danym banku, wynosi **równowartość 100 000 euro w zł**, bez względu

na liczbę rachunków bankowych posiadanych przez deponenta w tym banku. Podstawą wyliczenia należnej od Funduszu kwoty jest suma należności od banku (suma środków zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach oraz wierzytelności z innych czynności bankowych).

Do obliczenia wartości euro w zł przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji (tj. z dnia wskazanego w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego jako dzień zawieszenia działalności banku i ustanowienia zarządu komisarycznego oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości), ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

Rachunki wspólne również objęte są gwarancjami. W przypadku rachunku wspólnego kwota gwarantowana wyliczana jest odrębnie dla każdego ze współposiadaczy rachunku. Należność deponenta z tytułu rachunku wspólnego liczona jest w następujący sposób: środki na rachunku dzielone są między wszystkich współposiadaczy, zgodnie z postanowieniami umowy rachunku, a jeśli takich postanowień nie ma, ustala się dla wszystkich równe części i oblicza wartość gwarancji dla każdego ze współposiadaczy rachunku osobno.

Środki pieniężne, których wielkość przekracza gwarancje Funduszu, stanowią wierzytelność deponenta do banku. Po ogłoszeniu upadłości banku deponent ma prawo dochodzić swoich roszczeń na ogólnych zasadach prawa upadłościowego i naprawczego. Wówczas środki te stanowią wierzytelność deponenta do masy upadłości banku. W przypadku zawarcia układu między wierzycielami a upadłym bankiem wierzytelności te zaspokojone będą w sposób określony w tym układzie. Jeśli natomiast układ taki nie zostanie zawarty, a przedsiębiorstwo upadłego banku zostanie sprzedane w całości, nabywca przejmuje zobowiązania wobec Klientów. W przypadku gdy przedsiębiorstwo nie zostanie sprzedane w całości, kwoty nieobjęte gwarancjami BFG mogą być odzyskane w wyniku podziału masy upadłości banku, jeżeli będzie ona wystarczająca. Deponent powinien zgłosić swoje wierzytelności sędziemu-komisarzowi w terminie wskazanym w postanowieniu sądu o ogłoszeniu upadłości banku.

Szczegółowe informacje na temat systemu gwarantowania depozytów bankowych dostępne są na stronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pod adresem: www.bfg.pl.

Wszelkich informacji w zakresie zasad gwarantowania depozytów Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela pod następującymi numerami telefonów:

(0 22) 583 09 42

(0 22) 583 09 43

(0 22) 583 09 45

bezpłatna infolinia: 800 569 341

e-mail: kancelaria@bfg.pl

PLACCO
BRANIFF
BANK

Placówki

Raiffeisen Bank Polska S.A.

Centrala w Warszawie:

ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa
tel.: (+48 22) 585 20 00
fax: (+48 22) 585 25 85

Oddział w Bełchatowie

ul. Armii Krajowej 2, 97-400 Bełchatów

Oddział w Białej Podlaskiej

ul. Sidorska 59, 21-500 Biała Podlaska

Oddział w Białymstoku

ul. Branickiego 17A, 15-085 Białystok

Oddział w Bielsku-Białej

ul. Cechowa 22, 43-300 Bielsko-Biała

Oddział w Bydgoszczy

ul. Krasińskiego 2, 85-008 Bydgoszcz

Oddział w Bydgoszczy

ul. Poznańska 3, 85-129 Bydgoszcz

Oddział w Chorzowie

ul. Wolności 45, 41-500 Chorzów

Oddział w Częstochowie

ul. Jasnogórska 96, 42-217 Częstochowa

Oddział w Elblągu

ul. Grunwaldzka 2, 82-300 Elbląg

Oddział w Gdańsku

ul. Grunwaldzka 65/67, 80-241 Gdańsk

Oddział w Gdańsku

ul. Rajska 4, 80-850 Gdańsk

Oddział w Gdańsku

ul. Szymanowskiego 2, 80-280 Gdańsk

Oddział w Gdyni

pl. Kaszubski 11, 81-350 Gdynia

Oddział w Gdyni

ul. 10 Lutego 16, 81-366 Gdynia

Oddział w Gdyni

ul. Redłowska 52, 81-450 Gdynia

Oddział w Gliwicach

ul. Dolnych Wałów 7, 44-100 Gliwice

Oddział w Gorzowie Wielkopolskim

ul. Pionierów 3/5, 66-400 Gorzów Wielkopolski

Oddział w Jeleniej Górze

ul. Grodzka 12, 58-500 Jelenia Góra

Oddział w Kaliszu

al. Wolności 12, 62-800 Kalisz

Oddział w Katowicach

ul. Sowińskiego 46, 40-018 Katowice

Oddział w Katowicach (Friedrich Wilhelm Raiffeisen)

ul. Uniwersytecka 13, 40-007 Katowice

Oddział w Katowicach

ul. Warszawska 3, 40-009 Katowice

Oddział w Kielcach

ul. Sienkiewicza 60A, 25-501 Kielce

Oddział w Kielcach

ul. Zagnańska 61, 25-528 Kielce

Oddział w Koninie

ul. 1 Maja 6, 62-510 Konin

Oddział w Koszalinie

ul. Rynek Staromiejski 4, 75-007 Koszalin

Oddział w Krakowie

al. Pokoju 44, 31-564 Kraków

Oddział w Krakowie

ul. Armii Krajowej 18, 30-150 Kraków

Oddział w Krakowie

ul. Długa 55, 31-147 Kraków

Oddział w Krakowie

ul. Wielopole 17, 31-072 Kraków

Oddział w Krakowie

ul. Zwierzyniecka 30, 31-105 Kraków

Oddział w Krośnie

ul. Niepodległości 16B, 38-400 Krosno

Oddział w Legionowie

ul. Kopernika 9, 05-120 Legionowo

Oddział w Lesznie

ul. B. Chrobrego 8, 64-100 Leszno

Oddział w Lubinie

ul. Piłsudskiego 12, 59-300 Lubin

Oddział w Lublinie

al. Kraśnicka 31, 20-718 Lublin

Oddział w Lublinie

ul. Krakowskie Przedmieście 10, 20-002 Lublin

Oddział w Lublinie

ul. T. Zana 27, 20-601 Lublin

Oddział w Łodzi

ul. Kilińskiego 122/128, 90-013 Łódź

Oddział w Łodzi

ul. Piotrkowska 51, 90-265 Łódź

Oddział w Łodzi

ul. Rzgowska 30, 93-172 Łódź

Oddział w Łodzi

ul. Żeligowskiego 32/34, 90-643 Łódź

Oddział w Nowym Sączu

ul. Rejtana 10, 33-300 Nowy Sącz

Oddział w Olsztynie

ul. Dworcowa 3, 10-413 Olsztyn

Oddział w Opolu

ul. Oleska 6, 45-052 Opole

Oddział w Piasecznie

ul. Młynarska 6, 05-500 Piaseczno

Oddział w Piotrkowie Trybunalskim

ul. Słowackiego 77, 97-300 Piotrków Trybunalski

Oddział w Poznaniu

al. Solidarności 46, 61-696 Poznań

Oddział w Poznaniu

ul. Baraniaka 88A, 61-131 Poznań

Oddział w Poznaniu

ul. Dąbrowskiego 9/11, 60-838 Poznań

Oddział w Poznaniu

ul. Marcelińska 90, 60-324 Poznań

**Oddział w Poznaniu
(Friedrich Wilhelm Raiffeisen)**

ul. Ratajczaka 39, 61-618 Poznań

Oddział w Pruszkowie

ul. Kraszewskiego 27, 05-800 Pruszków

Oddział w Radomiu

ul. Okulickiego 88, 26-610 Radom

Oddział w Radomiu

ul. Żeromskiego 12, 26-610 Radom

Oddział w Rybniku

ul. Dworek 1A, 44-200 Rybnik

Oddział w Rzeszowie

ul. Rejtana 23, 35-326 Rzeszów

Oddział w Sieradzu

ul. Jana Pawła II 52 lok. nr 10, 98-200 Sieradz

Oddział w Słupsku

pl. Zwycięstwa 11, 76-200 Słupsk

Oddział w Sosnowcu

ul. Modrzejowska 32A, 41-200 Sosnowiec

Oddział w Stalowej Woli

ul. Handlowa 1B, 37-450 Stalowa Wola

Oddział w Szczecinie

al. Papieża Jana Pawła II 3/4, 70-413 Szczecin

Oddział w Szczecinie

al. Wojska Polskiego 9, 70-470 Szczecin

Oddział w Szczecinie

pl. Rodła 8, 70-419 Szczecin

Oddział w Toruniu

ul. Jęczmienna 19, 87-100 Toruń

Oddział w Tychach

ul. Grota-Roweckiego 46, 43-100 Tychy

Oddział w Wałbrzychu

ul. Kusocińskiego 17-19, 58-300 Wałbrzych

Oddział w Warszawie

al. Niepodległości 69, 02-626 Warszawa

Oddział w Warszawie

Al. Jerozolimskie 42, 00-692 Warszawa

Oddział w Warszawie

Al. Jerozolimskie 179, 02-222 Warszawa

Oddział w Warszawie

rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Górczewska 200, 01-460 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Hanki Czaki 2, 01-588 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Jubilerska 10, 04-190 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Okrzei 34, 03-710 Warszawa

**Oddział w Warszawie
(Friedrich Wilhelm Raiffeisen)**

pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Sobieskiego 104, 00-764 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Świętokrzyska 16, 00-050 Warszawa

Oddział w Warszawie

ul. Wołoska 9, 02-675 Warszawa

Oddział we Włocławku

ul. POW 5, 87-800 Włocławek

Oddział we Wrocławiu

al. Kromera 23D, 51-163 Wrocław

Oddział we Wrocławiu

pl. Grunwaldzki 25, 50-365 Wrocław

Oddział we Wrocławiu

ul. Horbaczewskiego 4/6, 54-130 Wrocław

Oddział we Wrocławiu

ul. Krawiecka 1, 50-148 Wrocław

Oddział we Wrocławiu

ul. Powstańców Śląskich 7A, 53-332 Wrocław

Oddział w Zamościu

ul. Piłsudskiego 31, 22-400 Zamość

Oddział w Zielonej Górze

al. Niepodległości 36, 65-042 Zielona Góra

Oddział w Zielonej Górze

ul. Wrocławska 17B, 65-427 Zielona Góra

Oddział w Żarach

ul. Poczтовая 13, 68-200 Żary

Zapraszamy

Klienci detaliczni
801 180 801* lub (+48 22) 549 99 99
Klienci Friedrich Wilhelm Raiffeisen
801 222 582* lub (+48 22) 585 25 82
Strefa Obsługi Biznesu
(+48 22) 585 39 99
www.raiffeisen.pl

* Koszt połączenia według taryfy operatora.