



Райффайзен
БАНК | Разница
в отношении

Клиентам и партнерам



Приглашение к диалогу

ИЮНЬ 2015



Часть 1: КЛИЕНТАМ И ПАРТНЕРАМ

Группа Райффайзен: история и факты	3
Райффайзенбанк в России	5
Надежный партнер	6
Банк для клиентов	8
Нам доверяют	9
Наши возможности	10
Награды и достижения	12

Часть 2: ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ 13 - 25

Часть 3: РУКОВОДИТЕЛИ И КОНТАКТЫ

Корпоративная Дирекция	26
Индустриальные Отделы	27
Дочерние компании	28



1862

1886



2015

- **Банковская группа Райффайзен** является одним из крупнейших операторов рынка банковских и инвестиционно-банковских услуг в Австрии, странах Центральной и Южной Европы, в России и СНГ

- **Фридрих Вильгельм Райффайзен** учредил первый банковский кооператив в г. Энхайзен (Германия)
- **Первый банк** под именем **Райффайзен** открыт в Австрии



- **Банки международной группы Райффайзен**, а также лизинговые и другие финансовые компании предоставляют услуги своим клиентам на рынках 16 стран Центральной и Восточной Европы, 9 из которых являются членами Европейского Союза
- Общее число клиентов группы в корпоративном и розничном сегментах превышает 14.8 миллионов
- Группа Райффайзен обладает одной из самых обширных сетей банковских офисов среди ведущих международных банковских групп, действующих в регионе. По состоянию на 1 июля 2015 года общее количество офисов банков Группы составило 2 781
- Банки группы Райффайзен входят в Топ-5 крупнейших по размеру активов в 10 странах
- **Группа Райффайзен** предлагает своим клиентам широкий спектр возможностей по кредитованию, проведению расчетов и поддержке сделок на всей территории присутствия

Отдельные показатели группы Райффайзен (по итогам 1П 2015 г.)

Суммарные активы, евро	119.7 млрд
Кредиты клиентам, евро	76.3 млрд
Депозиты клиентов, евро	67.0 млрд
Собственные средства, евро	11.6 млрд
Прибыль до налогов, евро	467 млн



 **Raiffeisen Bank
International**

(Austria)

99,967%

Аktionäre



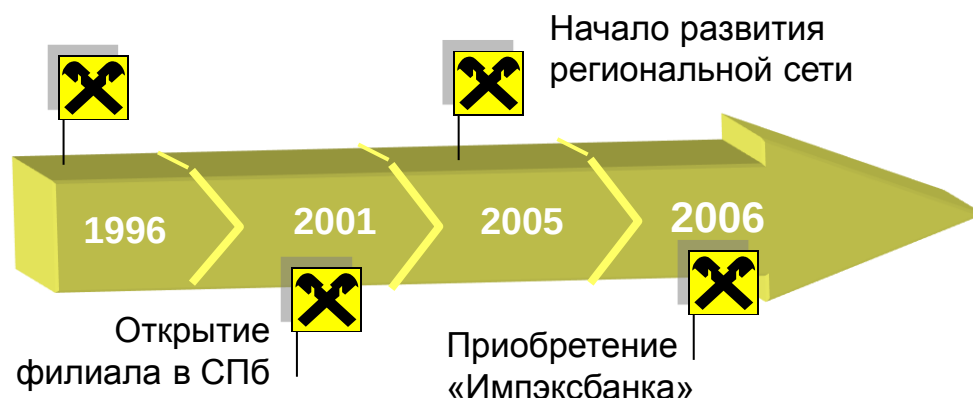
**Raiffeisen-Invest
Gesellschaft m.b.H.**

(Austria)

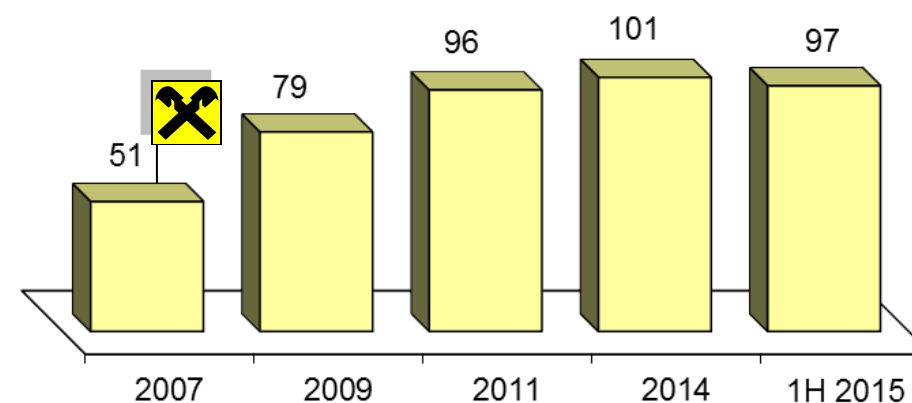
0,033%

Учреждение

ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»



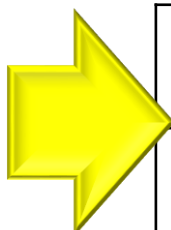
Динамика собственных средств*
(млрд. руб)





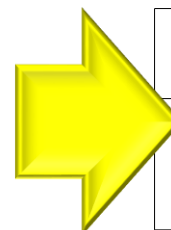
Деятельность Райффайзенбанка основана на самых высоких и лучших стандартах международной практики в области банковской деятельности и финансов, что обеспечивает своевременное и непрерывное исполнение обязательств перед нашими корпоративными и розничными клиентами

FitchRatings



Национальный долгосрочный рейтинг	Долгосрочный РДЭ в иностранной и местной валютах
AAA (rus) Прогноз - Стабильный	BBB- Прогноз - Негативный

STANDARD
& POOR'S
RATINGS SERVICES



Национальный долгосрочный рейтинг	Долгосрочный рейтинг в иностранной и местной валютах
ruAA+	BB+ прогноз - Негативный

MOODY'S



Рейтинг по национальной шкале (PA Moody's Interfax)	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и местной валютах
Aa2.ru	Ba2 Прогноз - Негативный

Доверие наших клиентов под надежной защитой

* - рейтинги действительны на 30.06.2015

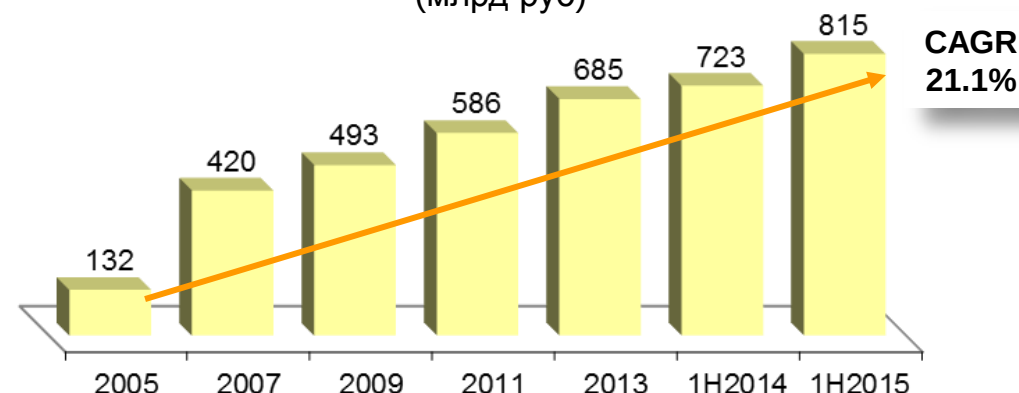


- Наша бизнес-модель и рыночная стратегия подтверждают свою состоятельность и успешность
- ✓ Долгосрочные доверительные отношения с клиентами
- ✓ Широкая диверсификация клиентской базы в ключевых отраслях и целевых сегментах бизнес среды
- ✓ Постоянное улучшение качества услуг
- ✓ Непрерывное обновление и расширение линейки предлагаемых продуктов, разработка индивидуальных продуктовых решений для клиентов
- ✓ Развитие современных и удобных для использования технологий и инфраструктуры клиентской поддержки
- ✓ Строгий контроль и управление рисками обеспечивают стабильность деятельности и перспективы для ее развития, что позволяет нам

Быть и оставаться конкурентными

СУММАРНЫЕ АКТИВЫ

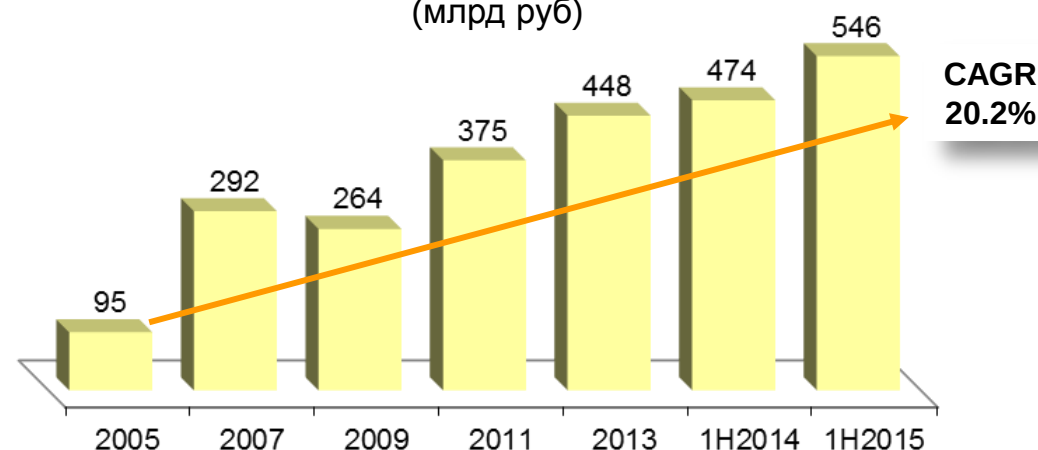
(млрд руб)



CAGR – среднегодовой темп роста

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(млрд руб)



НАВСТРЕЧУ КЛИЕНТАМ: Для бизнеса и для частных лиц

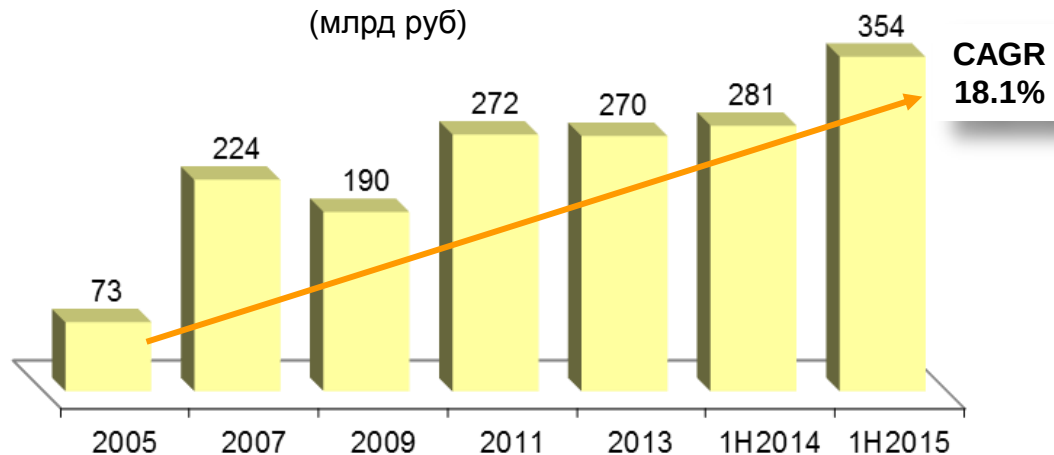


Разница
в отношении

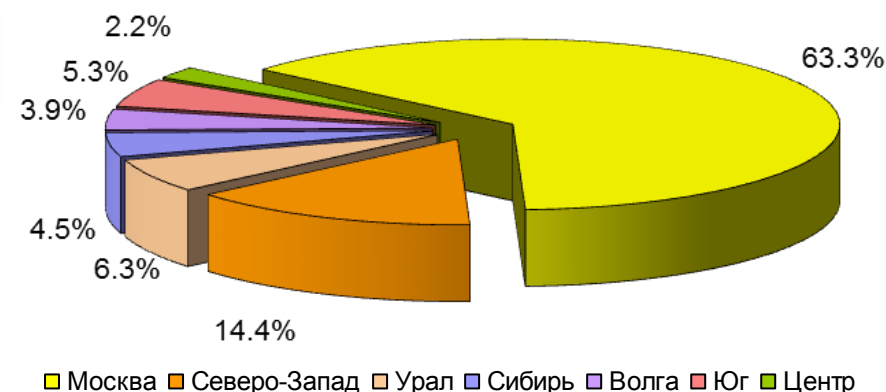
- Мы всемерно способствуем развитию бизнеса наших клиентов во всех федеральных округах России, предлагая полный спектр банковских услуг, доступ к финансовым ресурсам банка, а также иным источникам финансирования внутри страны и за рубежом

КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ

(млрд руб)



Структура корпоративного портфеля (по регионам)

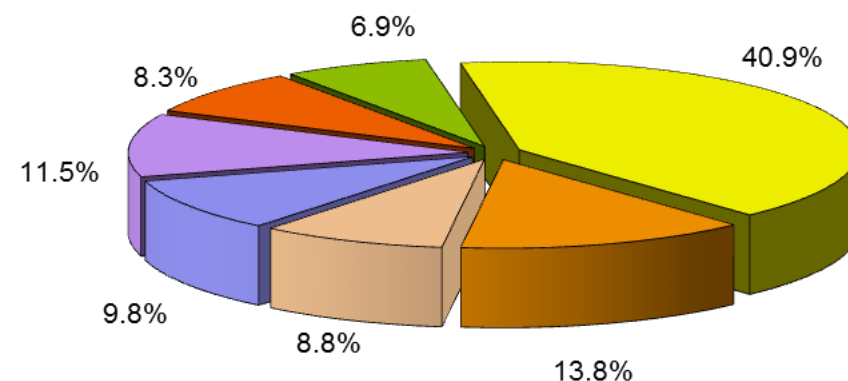


РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ

(млрд руб)



Структура розничного портфеля (по регионам)



Информация для корпоративных клиентов и бизнес-партнеров

Неконсолидированные данные, МСФО

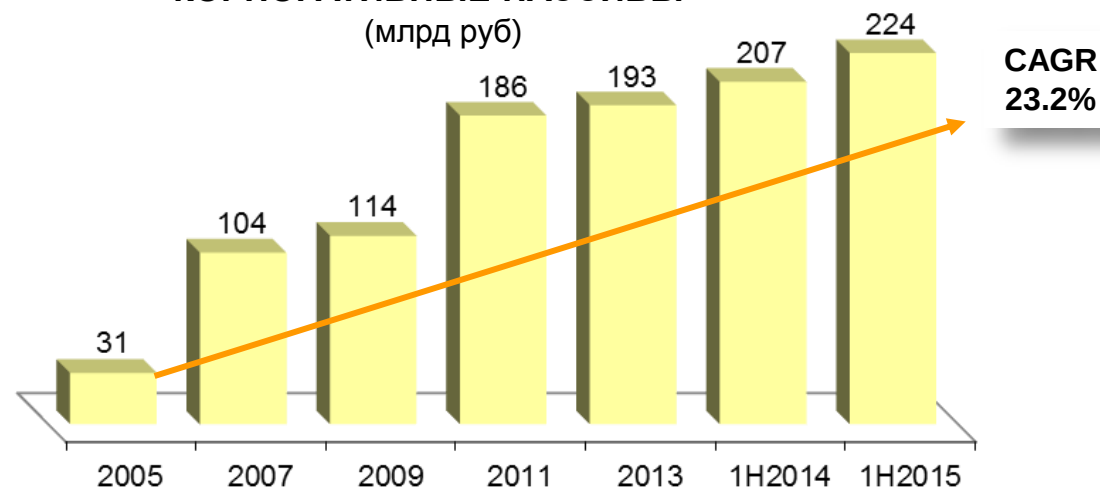


- Многие годы собственная база фондирования банка остается стабильной и поступательно растущей как в корпоративном, так и в розничном сегментах
- Доверие и лояльность клиентов всегда были и остаются нашим наиболее ценным активом, надежной платформой и мощным фактором роста и развития бизнеса
- Мы высоко ценим доверие клиентов и прилагаем все усилия для обеспечения еще большей надежности проводимых операций, расширения предлагаемых нами продуктов и услуг и повышения их эффективности в интересах наших клиентов

**Превосходить ожидания клиентов –
наш подход в построении
деловых отношений**

КОРПОРАТИВНЫЕ ПАССИВЫ

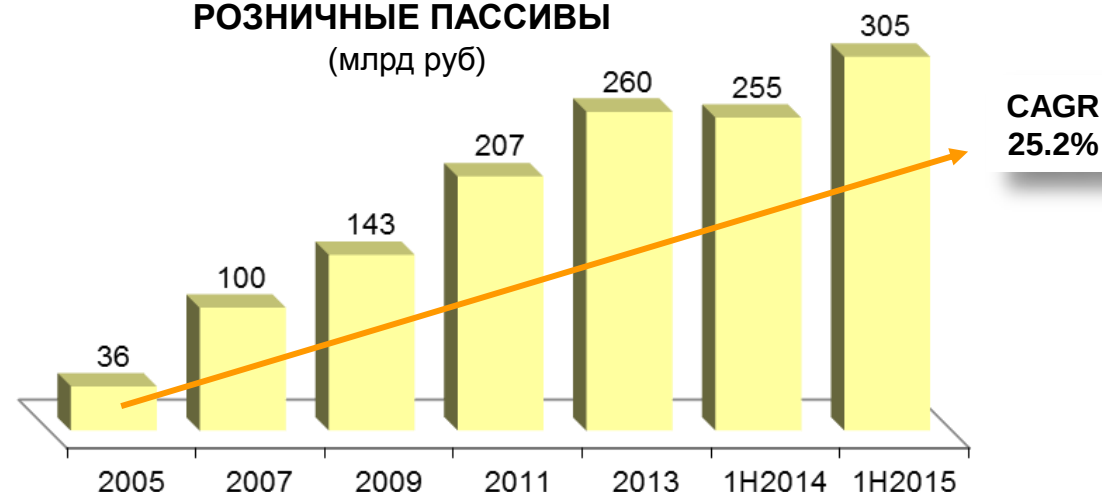
(млрд руб)



CAGR – среднегодовой темп роста

РОЗНИЧНЫЕ ПАССИВЫ

(млрд руб)





* - в 2015 году планируется закрытие офисов банка в отдельных городах присутствия

Данные на 30.06.2015



НАШИ ДОСТИЖЕНИЯ: Награды и отличия



Разница
в отношении

2014	Лучший иностранный банк в сфере Private Banking в России	SPEAR'S Russia Wealth Management Awards
2014	Лучший иностранный банк года	<i>Журнал «EMEA Finance»</i>
2013	Лучший розничный банк	<i>Журнал «EMEA Finance»</i>
2012	Лучшая аналитика по рынку инструментов с фиксированной доходностью	<i>Премия «Финансовый Олимп» Cbonds</i>
2011	Лучшая филиальная сеть иностранного банка в России	<i>журнал «Компания»</i>
2010	За лучшую стратегию иностранного банка на российском рынке	<i>The Finance</i>
2010	Лучший агент по реструктуризации облигаций	<i>Cbonds</i>
2010	Лучший организатор первичных размещений облигаций	<i>Cbonds</i>
2009	За активность в области инвестиционного банкинга	<i>Investment Angel</i>
2009	За значительный вклад в российскую экономику	<i>National Banking Award</i>



**Райффайзен
БАНК**

Разница
в отношении

НАШИ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

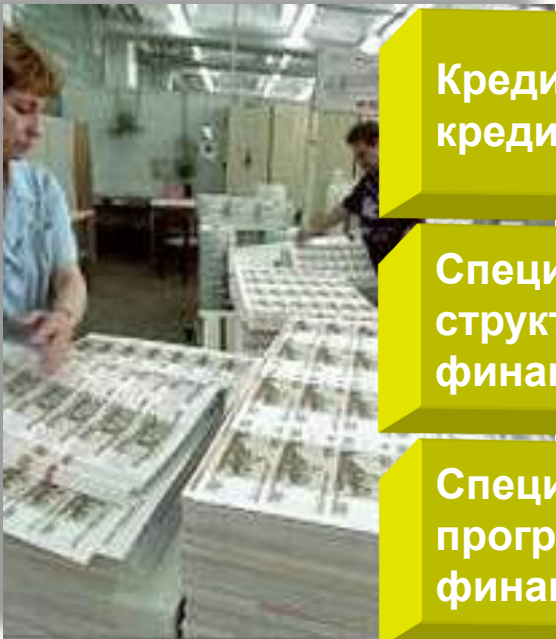


НАВСТРЕЧУ КЛИЕНТАМ

ИЮНЬ 2015

Райффайзенбанк предлагает самый широкий выбор и комбинации кредитных продуктов разработанных с учетом специфики деятельности, разнообразных интересов и потребностей наших клиентов в сегментах крупного, среднего, малого и микро бизнеса

Наш опыт и знание индустриальных особенностей деятельности позволяет нам оперативно и гибко находить индивидуальные решения при высочайшем качестве исполнения



Кредиты и кредитные линии

Специальное и структурированное финансирование

Специальные программы финансирования

- Финансирование оборотного капитала и разрывов ликвидности (овердрафты)
- Долгосрочное кредитование (капитальные вложения и инвестиции)
- Проектное финансирование
- Специальное и структурированное кредитование (финансирование сделок M&A, бридж-кредиты)
- Предэкспортное/импортное финансирование
- Специализированные продукты и программы финансирования для среднего, малого и микро-бизнеса и индивидуальных предпринимателей

Для клиентов, специализирующихся на экспортных/импортных операциях, в сфере розничной и оптовой торговли, мы разработали набор документарных инструментов, которые позволяют получить дополнительные выгоды и преимущества по сравнению с обычными кредитными продуктами

Наши технологии обеспечивают эффективную реализацию предлагаемых нами возможностей по оптимизации финансовых потоков и снижению финансовых издержек



Документарное финансирование

Расчетные счета и интернет банкинг

Управление ликвидностью

- Любые виды гарантий, включая налоговые и таможенные
- Документарное финансирование экспортных/импортных операций
- Международный факторинг
- Финансирование под гарантии Экспортных Кредитных Агентств (ECA) и ЕБРР
- Расчетные счета в рублях и иностранных валютах
- Электронная система Банк-Клиент
- Решения по управлению остатками средств на счетах (Cash pooling)
- Эквайринг/Интернет-эквайринг
- Инкассация

Райффайзенбанк предлагает широкую линейку кредитных, накопительных и инвестиционных продуктов и услуг, разработанных с учетом потребностей и интересов частных клиентов из различных групп и слоев населения

Сотрудникам корпоративных клиентов услуги и продукты предоставляются на особых, индивидуальных условиях в рамках специальных корпоративных программ, что создает дополнительные выгоды и преимущества и работникам и работодателям



**Кредиты и
депозиты**

**Ипотечное
финансирование**

**Кредитные карты
и зарплатные
программы**

- Потребительские и автокредиты
- Кредиты под поручительство компании
- Кредиты менеджерам корпоративных клиентов
- Индивидуальное обслуживание (Premium и Private banking)
- Депозиты в рублях и иностранной валюте, мультивалютные депозиты
- Ипотечное кредитование частных лиц и сотрудников клиентов
- Дебетовые и кредитные карты
- Корпоративные программы по выплате заработной платы

Мы помогаем клиентам найти оптимальные защитные и инвестиционные решения и комбинации, используя при этом весь потенциал имеющейся в нашем распоряжении инфраструктуры исследований и анализа

Широкий спектр продуктов, разработанный нами для решения задач корпоративного казначейства, позволяет нашим клиентам еще более эффективно управлять валютными и процентными рисками, расширяет возможности для инвестирования свободных финансовых ресурсов



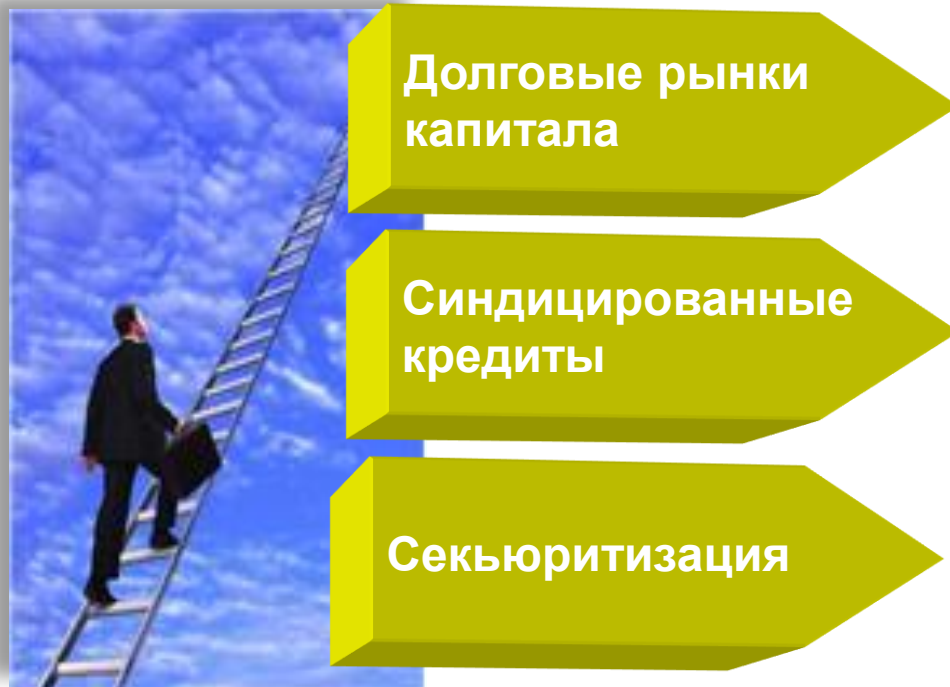
**Хеджирование
валютных и
процентных рисков**

**Торговые операции
и инвестиции**

**Депозитарные
продукты и услуги**

- Процентные и валютные свопы
- Форварды, Фьючерсы, Опционы и сделки с ними
- Операции с облигациями и ценными бумагами
- Конверсионные операции в т.ч. дистанционные с использованием платформы R-Dealer
- Открытие и ведение счетов депо
- Эскроу-счета, структурирование сделок с использованием эскроу-расчетов

Райффайзенбанк предлагает своим клиентам возможности для доступа к дополнительным финансовым ресурсам на российском и зарубежных рынках публичного долга, используя для этого глубокие знания команды специалистов в области корпоративных финансов, практический опыт проведения сделок, высокую репутацию и обширные связи и контакты в сообществе инвесторов и кредиторов



- Размещение корпоративных облигаций
- Оптимизация кредитного портфеля и стоимости долга
- Организация финансирования и структурирование сложных инвестиционных проектов
- Организация синдицированных кредитов для компаний и финансовых институтов
- Финансирование оферт и опционов
- Привлечение финансирования через секьюритизацию активов
- Консультирование по вопросам кредитных рейтингов



Рублевые облигации

Райффайзенбанк является одним из ведущих организаторов выпусков корпоративных облигаций на российском рынке

За последние пять лет наши специалисты привлекли для корпоративных клиентов более 1 триллиона рублей с рынка публичного долга

Кредит ЕвропаБанк

СФО Европа 14-1А, класс А

Размещение облигаций обеспеченных автокредитами

7 800 000 000 руб.

Организатор

Июнь 2015

ING

ИНГ Банк

Облигационный заем

10 000 000 000 руб.

Организатор

Май 2015

О'КЕЙ

ОКЕЙ

Облигационная программа

5 000 000 000 руб.

Организатор

Апрель 2015

СИСТЕМА

Система

Облигационная программа

10 000 000 000 руб.

Организатор

Февраль 2015

Еврооблигации

Мы помогаем нашим клиентам получить к доступ к ресурсам международных рынков капитала.

ДОМОДЕДОВО

ДОМОДЕДОВО

Еврооблигации

300 000 000 долл. США

Организатор

Ноябрь 2013

European Bank

ЕБРР

Еврооблигации (привязаны к ставке 3М ROISfix)

3 000 000 000 руб.

Единственный организатор

Ноябрь 2013

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Московский Кредитный Банк

Еврооблигации (суборд.)

500 000 000 долл. США

Организатор

Апрель 2013

ФОСАГРО

Фосагро

Еврооблигации

500 000 000 долл. США

Организатор

Февраль 2013

«Выдающаяся
сделка года»



EMEA Finance's Achievement Awards

«Лучший выпуск еврооблигаций
финансового института»

Синдицированные и клубные кредиты

Райффайзенбанк является одним из ведущих организаторов клубных кредитов и публичных сделок по привлечению синдицированного финансирования для российских и иностранных компаний и банков.

В течение трех последних лет Райффайзенбанк входил в Топ-3* организаторов синдицированных кредитов для заемщиков из России.

По результатам 2014 года Группа Райффайзен занимает 2 место в рейтинге организаторов синдицированных кредитов на российском рынке по количеству сделок в России и СНГ*.

* Источник: Cbonds



Синдицированный кредит

USD 425,000,000.

Организатор

Август 2014



Синдицированный кредит

RUB 8,043,118,200.

Организатор

Август 2014



Синдицированный кредит

USD 250,000,000.

Организатор

Апрель 2014



Синдицированный
бридж-кредит

USD 400,000,000

Организатор, Координатор,
Агент

Апрель 2014



Синдицированный
кредит

USD 1,800,000,000.

Организатор

Апрель 2014



Синдицированный
кредит

USD 1,500,000,000.

Организатор, Букраннер

Январь 2014

Мы предлагаем бизнесу дополнительные возможности для развития, используя для этого ресурсы глобальных и региональных рынков акционерного капитала, наши знания и открывающиеся возможности рынков слияний и поглощений, обширный практический опыт в области финансового и инвестиционного консультирования, в тесном взаимодействии как со специализированными подразделениями группы Райффайзен, так и с ведущими инвестиционными банками и компаниями во всех регионах присутствия



Рынок акционерного капитала

- Первичное и вторичное публичное размещение акций (IPO/SPO)
- Частное размещение акций
- Обратный выкуп акций

Слияния и поглощения

- Приобретение и продажа активов
- Слияния
- Поглощения

Финансовое консультирование

- Стратегическое консультирование
- Консультирование по повышению инвестиционной привлекательности
- Оценка стоимости бизнеса

Слияния и поглощения (M&A)

Райффайзенбанк вошел в топ-5 финансовых консультантов по итогам 2014 года на рынке M&A в России (Mergermarket)

Сопровождение сделок M&A со стороны покупателя/-продавца:

- Полный спектр услуг в области оценки, структурирования, переговоров и закрытия сделки
- Финансирование сделок M&A
- Продажа неосновных активов
- Выкуп компании менеджментом/финансируемый выкуп

Рынки акционерного капитала (ECM)

Сделки с акционерным капиталом:

- Частные размещения
- Мезонинное финансирование
- Публичные сделки с акционерным капиталом (IPO, Follow-on, SPO)

Избранные сделки на рынке слияний и поглощений

Не раскрывается



Консультирование акционеров Соврудник по продаже 51% доли компании ЮГК

Финансовый консультант

2015

900 млн долл.



Консультирование акционеров Мордовцемент по продаже 100% акций компании Евроцемент груп

Финансовый консультант

2014

Не раскрывается



Консультирование акционеров кондитерской фабрики Славянка по приобретению ORCLA Brands Russia

Финансовый консультант

2014

27 млн долл.



Консультирование акционеров Concept Group по продаже доли компании в пользу АФК Система

Финансовый консультант

2014

32 млн долл.

CONCEPT CLUB

Организация финансируемого за счет кредитных средств выкупа одного из акционеров Concept Group

Финансовый консультант

2014

Не раскрывается



Консультирование акционеров Fabrikant.ru по покупке компании ММББ-ИТ

Финансовый консультант

2014

- Дочерняя компания Райффайзенбанка
- Начало деятельности: 2000 год
- Суммарные активы: 16.7 млрд. рублей (портфель лизинговых договоров*)
- № 3 крупнейшая универсальная лизинговая компания с участием иностранного капитала в России*
- Широкий выбор видов и типов предлагаемых активов
- Сотрудничество с ведущими операторами крупных парков автотранспортных средств.



**Отраслевая
специализация и опыт**

**Преимущества
и экономия**

**Широкое
региональное
присутствие**

* - по данным Эксперт-РА за 2014

- Лизинг недвижимости
- Строительная и дорожная техника
- Погрузочное и подъемное оборудование
- Карьерные машины
- Пассажирский автотранспорт, грузовики и прицепы
- Горнодобывающее и шахтное оборудование
- Обработывающие и производственные линии
- Печатное, упаковочное, торговое оборудование, системы связи и телекоммуникаций
- Долгосрочное инвестиционное финансирование
- Ускоренная амортизация
- Программы лизинга корпоративного автотранспорта
- Офисы в крупнейших центрах России.

- Начало деятельности: 2003 год
- 18 фондов взаимных инвестиций (ПИФ) под управлением
- Суммарные активы превышают 35 млрд. руб. (на 31/12/2014)
- Второе место в России по доле на рынке открытых паевых фондов*
- Член НЛУ, НАУФОР
- Рейтинг “AAA” по шкале Национального Рейтингового Агентства
- Рейтинг “A++” по оценке Эксперт РА

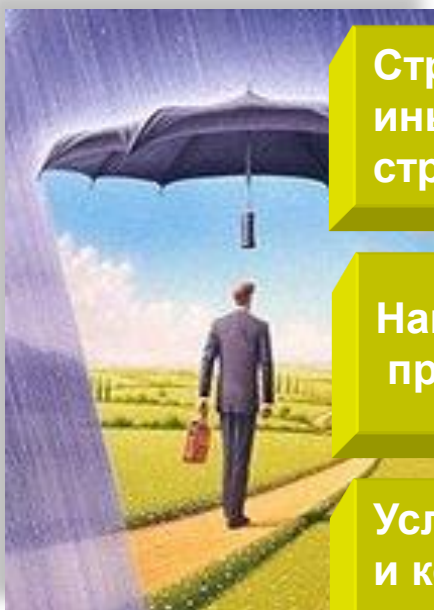


- Широкий выбор инвестиционных продуктов;
- Высокие показатели деятельности;
- Профессионализм менеджеров и управляющих;
- Индивидуальный подход и решения для различных групп и типов клиентов, в т.ч. страховые компании, пенсионные фонды, компании;
- Инвестиционное консультирование и управление активами/портфелями
- Обширная база инвесторов

Фонды	Паевые инвестиционные фонды
Райффайзен - Акции	
Райффайзен - Облигации	
Райффайзен - Сбалансированный	
Райффайзен - США	
Райффайзен - Потребительский сектор	Управление индивидуальными портфелями
Райффайзен - Сырьевой сектор	
Райффайзен - Информационные техно	
Райффайзен - Электроэнергетика	
Райффайзен - Индекс ММВБ	Институциональные инвесторы
Райффайзен - Индустриальный	
Райффайзен - Азия	
Райффайзен - БРИК	
Райффайзен - Золото	

* - по результатам 2014 г

- Год основания - 2009
- 75% УК компании принадлежит австрийской страховой группе UNIQA, 25% - ЗАО «Райффайзенбанк»
- Входит в ТОП-10 крупнейших страховых компаний России по размеру премии на рынке страхования жизни
- Более **260 000** клиентов



Страхование жизни,
иные виды
страхования

Накопительные
программы

Услуги частным
и корпоративные
клиентам

Финансовая защита для вас и ваших близких на случай наступления непредвиденных обстоятельств

Гарантированное получение суммы накоплений по окончании программы

Незамедлительные выплаты в случае наступления страхового случая

Индивидуальное планирование ключевых параметров программы вкл.:

- Срок действия
- Сумма и периодичность взносов
- Валюта договора (рубли, доллары, евро)

РУКОВОДИТЕЛИ И КОНТАКТЫ

*Руководитель Дирекции обслуживания и
финансирования корпоративных клиентов,
Член Правления*

Оксана Панченко
opantchenko@raiffeisen.ru

*Заместитель Руководителя Дирекции,
Начальник Управления по развитию
регионального корпоративного бизнеса и
корпоративных продуктов*

Евгений Богачев
ebogatchev@raiffeisen.ru

Адрес:
Телефон.
Факс:

119002, Москва, Смоленская-Сенная, 28
+7 495 721 99 00
+7 495 721 99 01

*Руководитель Дирекции корпоративного
финансирования и инвестиционно-банковских
операций, Член Правления*

Никита Патрахин
npatrakhin@raiffeisen.ru

*Начальник Управления Корпоративного
финансирования*

Ольга Григорьева
ogrigorieva@raiffeisen.ru

*Начальник Отдела документарных операций и
торгового финансирования*

Татьяна Ивашкова
tivashkova@raiffeisen.ru

*Начальник Управления по работе с
международными, торгово-производственными и
телекоммуникационными компаниями*

Анна Хмелевская
akhmelevskaia@raiffeisen.ru

*Начальник Управления по работе с компаниями
ТЭК, металлургической, химической, лесной и
транспортной отраслей*

Илья Малый
imaliy@raiffeisen.ru

*Начальник Управления по работе с компаниями
среднего бизнеса*

Дмитрий Харин
dkharin@raiffeisen.ru

Райффайзен Лизинг

Управляющий директор

Галина Майер

maier@raiffeisen.ru

Райффайзен Капитал

Начальник Управления инвестиций

Руководитель отдела маркетинга и продаж.

Игорь Кобзарь

Igor.kobzar@raiffeisen.ru

Константин Кирпичев

kkirpichev@raiffeisen.ru

Райффайзен Лайф

Руководитель отдела маркетинга и продаж

Алексей Захаров

Alexey.Zakharov@raiffeisen-life.ru