

# **RAPORT PRIVIND CERINTELE DE** **TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A** **INFORMATIILOR**

**31 Decembrie 2018**

Conform prevederilor:

- ✓ *Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit*
- ✓ *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (denumit CRR)*
- ✓ *Ghidului privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2016/11 din 04.08.2017*
- ✓ *Ghidului privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul art. 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2017/01 din 21.06.2017*
- ✓ *Ghidului privind politicile solide de remunerare conform articolelor 74 alineatul (3) si 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE si informatiilor publicate conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2015/22 din 27.06.2016*
- ✓ *Ghidului asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2014/14 din 23.12.2014; Instructiunilor BNR din 28.10.2015 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei de publicare, specificate in articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*
- ✓ *Ghidului privind publicarea informatiilor referitoare la active grevate si negrevate de sarcini precum si Regulamentului delegat (UE) Nr. 2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini – EBA/GL/2014/03 din 27.06.2014*

## CUPRINS

Introducere.....	4
<b>1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor .....</b>	<b>7</b>
A. Principii de administrare a riscurilor .....	8
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor .....	9
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii .....	10
C.1. Perspectiva lichidarii .....	11
C.2. Perspectiva auto-sustinerii .....	11
D. Categoriile de riscuri.....	12
D.1. Riscul de credit .....	12
D.2. Riscul de piata.....	13
D.3. Riscul de lichiditate .....	13
D.4. Risc operational.....	14
D.5. Risc strategic .....	16
D.6. Risc reputational.....	17
D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	17
<b>3. Articolul 435 CRR Declaratie cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. si cu privire la riscul de lichiditate .....</b>	<b>17</b>
<b>4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO .....</b>	<b>19</b>
<b>5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea .....</b>	<b>20</b>
<b>6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....</b>	<b>21</b>
<b>7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii .....</b>	<b>27</b>
A. Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala .....	27
B. Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii .....	29
C. Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii.....	30
D. Reconcilierea dintre elemente IFRS si CRR incluse in Situatiile pozitiei financiare.....	32
E. Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii	33
<b>8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....</b>	<b>34</b>
<b>9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei.....</b>	<b>37</b>
<b>10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital .....</b>	<b>39</b>
<b>11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala .....</b>	<b>39</b>
<b>12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit .....</b>	<b>39</b>
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit .....	39
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale .....	39
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective .....	42
B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant" in scopuri contabile.....	48
C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile .....	51
<b>13. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini .....</b>	<b>73</b>
<b>14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution) .....</b>	<b>74</b>
A. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit .....	75
<b>15. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata.....</b>	<b>81</b>

16.	Articolul 446 CRR Riscul Operational .....	81
17.	Articolul 447 CRR Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul tranzactionare .....	81
A.	Prezentare generala a metodelor contabile si a metodelor de evaluare .....	81
18.	Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare.....	82
19.	Articolul 449 CRR Expunerea la pozitile din securitizare .....	84
20.	Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare .....	85
21.	Articolul 451 CRR Efectul de levier .....	92
22.	Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit .....	94
A.	Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei .....	94
A.1.	Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB).....	94
A.2.	Abordarea Standard Permanent .....	94
A.3.	Abordarea Standard Temporar.....	94
B.	Structura sistemelor interne de rating.....	95
B.1.	Utilizarea estimarilor interne .....	95
B.2.	Mecanisme de control pentru sistemele de rating .....	95
B.3.	Descrierea procesului de rating intern .....	96
B.4.	Definitile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare.....	107
B.5.	Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare .....	109
C.	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	110
23.	Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	122
A.	Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	122
B.	Garantiile reale financiare .....	123
B.1.	Depozitul numerar .....	123
B.2.	Titluri de creanta .....	123
B.3.	Titluri de capital si obligatiuni convertibile .....	124
C.	Garantii reale materiale.....	124
D.	Garantii reale - Creantele .....	125
E.	Protectia nefinantata a creditului .....	126
F.	Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute.....	127
24.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational .....	128
25.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata .....	128

## Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicitate prevazute, in principal, de *Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit*, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012*.

Prezentul raport este intocmit la nivel individual si consolidat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara. Informatiile prezentate sunt la data de 31 decembrie 2018 daca nu este altfel precizat.

Frecventa de publicare a informatiilor este in conformitate cu prevederile Ghidului EBA privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Informatiile publicate in baza cerintelor de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Bancii ([www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro)), in Raportul privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor, in Raportul anual de Responsabilitate Corporativa, in Raportul anual si in Situatiile Financiare.

## 1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) este persoana juridica de drept privat, organizata sub forma de societate pe actiuni, cu actionari persoane juridice si fizice, rezidente si nerezidente.

In sistemul dualist de administrare adoptat de Adunarea Generala a Actionarilor Raiffeisen Bank S.A. in data de 30.04.2007, administrarea si reprezentarea Bancii sunt asigurate de catre Consiliul de Supraveghere si de catre Directorat.

**Consiliul de Supraveghere** reprezinta organul de conducere in functia de supraveghere si exercita un control permanent asupra conducerii Bancii, astfel cum aceasta este realizata de catre Directorat.

**Directoratul** este organismul care conduce activitatea curenta a bancii.

Competentele si atributiile acestora sunt reglementate in Actul Constitutiv al Raiffeisen Bank S.A., publicat pe pagina de internet a bancii la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/>

De asemenea, tot pe pagina de internet a bancii, se regasesc informatii relevante cu privire la competentele si functionarea structurilor de administrare ale bancii la adresa:

<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/structuri-de-administrare/>

La 31 decembrie 2018, structura Consiliului de Supraveghere al bancii era urmatoarea:

- Johann Strobl, presedinte
- Martin Gruell, vicepresedinte
- Peter Lennkh, membru
- Andreas Gschwenter, membru
- Hannes Mösenbacher, membru
- Ileana Anca Ioan, membru independent
- Ana-Maria Mihaescu, membru independent

Avand in vedere:

- prevederile *Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii*
- prevederile *Legii nr. 29/2015 (...) pentru modificarea si completarea OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului*

mandatele detinute de catre membrii Consiliului de Supraveghere in diferite companii sunt detaliate mai jos:

- Johann Strobl: 1 mandat executiv si 4 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Martin Gruell: 6 mandate executive si 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 1 mandat executiv si 10 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si un mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv si 7 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Hannes Mösenbacher: 2 mandat executiv si 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Ileana Anca Ioan: 1 mandat neexecutiv, numarata ca 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 4 mandate neexecutive, numarate ca 4 mandate neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2018, structura Directoratului bancii era urmatoarea:

- Steven van Groningen – presedinte
- James Daniel Stewart, Jr. – vicepresedinte
- Vladimir Kalinov – vicepresedinte
- Cristian Sporis – vicepresedinte
- Mircea Busuioceanu – vicepresedinte
- Bogdan Popa – vicepresedinte
- Mihail-Catalin Ion – vicepresedinte.

Avand in vedere:

- prevederile *Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii*
- prevederile *Legii nr. 29/2015 (...) pentru modificarea si completarea OUG 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului*

mandatele detinute de catre membrii Directoratului in diferite companii sunt detaliate mai jos:

- Steven van Groningen: 1 mandat executiv si 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- James Daniel Stewart, Jr.: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 1 mandat executiv si 3 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Cristian Sporis: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mircea Busuioceanu: 1 mandat executiv si 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Bogdan Popa: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Mihail-Catalin Ion: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.

Structura organizatorica a Bancii la sfarsitul anului 2018 este prezentata in Anexa 1 la prezentul Raport.

**Reteaua teritoriala** a Raiffeisen Bank S.A. este organizata in functie de cele doua mari segmente de clienti, respectiv retail si corporatii.

Segmentul retail (care cuprinde persoane fizice, persoane fizice autorizate si intreprinderi mici si mijlocii) este deservit de reseaua de unitati a Raiffeisen Bank S.A. care, la data de 31.12.2018, cuprindea **419** de unitati. Aceste unitati sunt regrupate in **25** de Hub-uri care, la randul lor, sunt regrupate in **8** Regiuni care sunt coordonate de Directorul de Retea care raporteaza direct Vicepresedintelui coordonator al Diviziei Retail.

<b>Regiune retail - 31.12.2018</b>	<b>Numar Huburi Retail</b>	<b>Numar agentii</b>
Bucuresti 1	3	45
Bucuresti 2	3	43
Centru	3	54
Centru Est	4	67
Nord Vest	3	45
Sud	3	58
Sud Est	3	64
Vest	3	43
<b>Grand Total</b>	<b>25</b>	<b>419</b>

La nivel de rețea, activitatea aferentă **segmentului corporației** se desfășoară în 8 Centre Regionale Corporative care se află sub directă coordonare a Direcției Corporației Regionale și Sector Public.

Cele 8 Centre Regionale Corporative (CRC) sunt următoarele:

- CRC București 1, cu acoperire geografică în județele Buzău și Prahova și sectoarele 1 și 2 din municipiul București;
- CRC București 2, cu acoperire geografică în județele Giurgiu, Ilfov și Teleorman și sectoarele 3, 4, 5 și 6 din municipiul București;
- CRC Brașov, cu acoperire geografică în județele Brașov, Covasna, Harghita, Mureș și Sibiu;
- CRC Cluj, cu acoperire geografică în județele Alba, Bistrița-Năsăud, Cluj, Maramureș, Satu Mare și Salaj;
- CRC Constanța, cu acoperire geografică în județele Constanța, Braila, Calarasi, Galati, Ialomița și Tulcea;
- CRC Argeș, cu acoperire geografică în județele Argeș, Dambovită, Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt și Valcea;
- CRC Iași, cu acoperire geografică în județele Bacău, Botoșani, Iași, Neamț, Suceava, Vaslui și Vrancea;
- CRC Timiș, cu acoperire geografică în județele Arad, Bihor, Caraș-Severin, Hunedoara și Timiș.

În plus, menționăm faptul că clienții din categoria corporații mari sunt deserviți de Direcția Corporației Mari, în timp ce clienții din sectorul public sunt deserviți de Direcția Corporației Regionale și Sector Public printr-un colectiv dedicat.

În afara unităților din România, banca deține și o Reprezentanță în Republica Moldova care nu desfășoară activitate bancară.

## **2. Articolul 435 CRR Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor**

Activitatea unei bănci de mărimea și complexitatea Raiffeisen Bank S.A presupune asumarea de riscuri. Prin urmare, un management activ al riscurilor reprezintă un obiectiv principal al Raiffeisen Bank S.A. și face parte integrantă din managementul băncii.

Pentru a identifica, măsura și gestiona riscurile într-un mod eficient, Raiffeisen Bank S.A a dezvoltat un sistem cuprinzător de management al riscurilor la care banca se expune, sistemul fiind îmbunătățit în permanență. În particular, în plus față de cerințele legale și regulatorii, se iau în considerare natura, mărimea și complexitatea activității băncii și, deci, și riscurile rezultate.

De asemenea, se asigură prin intermediul diferitelor structuri de administrare a riscurilor, faptul că toate riscurile materiale sunt măsurate și limitate și că activitatea băncii în general este evaluată dintr-o perspectivă care ia în calcul relația dintre randamentul generat și riscul asumat.

Prezentul raport descrie principiile si modul de organizare a unitatilor de management al riscurilor, precum si expunerile la riscurile identificate ca fiind semnificative.

#### **A. Principii de administrare a riscurilor**

Banca are un sistem de principii de administrare a riscurilor, precum si proceduri pentru identificarea, masurarea si monitorizarea lor, in scopul de a controla si gestiona riscurile materiale. Principiile de administrare a riscurilor sunt stabilite de Directorat si includ:

- **Constientizarea riscurilor:** Banca urmareste mentinerea unui mediu in care se promoveaza o intelegere si constientizare deplina a riscurilor inerente activitatii sale. Acest lucru este realizat prin furnizarea de informatii relevante, prin procese transparente si prin aplicarea metodelor si instrumentelor adecvate. Intr-o situatie netransparenta si neclara va prevala principiul prudentei.
- **Asumarea riscurilor:** Banca promoveaza o atitudine prudenta in legatura cu asumarea riscurilor si orice asumare a unui risc trebuie sa aiba in vedere obtinerea unui randament minim. Riscurile sunt asumate de banca asa cum sunt descrise in diferitele strategii si politici de risc existente. Prima de risc obtinuta de banca pentru asumarea riscurilor trebuie sa fie adecvata si suficienta pentru obtinerea unui randament ajustat la riscuri minim. Drept urmare, banca isi asuma riscuri doar daca (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri si (ii) randamentul estimat depaseste pierderile asteptate plus o rata aplicata capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neasteptate.
- **Administrarea riscurilor:** Metodele de administrare, limitare si monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialitatii acelor riscuri pentru banca. Aceasta inseamna ca banca va folosi metode cu atat mai sofisticate cu cat materialitatea unui risc este mai mare pentru ea. De asemenea, metodologiile de administrare, control si limitare a riscurilor sunt imbunatatite in permanenta, fie ca e vorba de instrumente cantitative sau calitative.
- **Cerinte legale:** Banca incorporeaza in activitatea sa si indeplineste toate cerintele prudentiale in ceea ce priveste administrarea riscurilor.
- **Abordare integrata:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Raiffeisen Bank S.A., atat la nivel individual cat si consolidat, sunt riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul de lichiditate. Banca urmareste integrarea acestor riscuri intr-o masura unica a riscului, care este capitalul economic.
- **Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atat in calculele ex-ante (atunci cand sunt stabilite limitele de risc si alocarea capitalului economic) cat si ex-post (atunci cand se determina utilizarea limitelor). Acest lucru permite luarea de masuri transparente si acceptabile pentru liniile de afaceri in cazul in care riscurile nu se incadreaza in limitele stabilite.
- **Control independent:** Banca separa strict si explicit activitatile de asumare a riscurilor de activitatile de administrare si control a riscurilor. Aceasta separare functionala si organizationala este asigurata inclusiv la nivel de structura de conducere, prin existenta unui membru al Directoratului Raiffeisen Bank S.A responsabil cu administrarea riscurilor.



- **Revizuire regulata:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel puțin 1 dată pe an, luând în considerare procesul de bugetare și planificare a activității, ele putând fi revizuite cu frecvență mai mare, dacă apar evenimente care impun aceasta.
- **Produse noi:** Orice lansare a unui produs nou care presupune asumarea de riscuri este precedată de o analiză a riscurilor implicate. Un instrument important pentru introducerea unui nou produs este Procesul de Aprobare a Produselor (PAP), care acoperă toate aspectele relevante referitoare la acel produs (organizare, profitabilitate așteptată, riscuri asociate etc) și care este aprobat de toate structurile de conducere din bancă, precum și la nivel de grup.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite măsurarea performanței ajustată la risc. Astfel, banca se asigură că asumarea de riscuri excesive nu este încurajată și că activitatea sa se desfășoară luând în considerare raportul risc - profit.

## ***B. Organizarea activității de administrare a riscurilor***

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate fundamentală pentru bancă și de aceea aproape toate structurile băncii sunt implicate într-un fel sau altul. Mai jos sunt prezentate principalele structuri împreună cu principalele lor atribuții pe linia administrării riscurilor.

**Directoratul Raiffeisen Bank S.A** asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor. Elaborarea și revizuirea periodică a planului de afaceri și strategiile generale privitoare la activitatea băncii, inclusiv aprobarea profilului și strategiei de risc. Este responsabil pentru definirea țintelor de capital și de risc și aprobarea alocării capitalului economic și limitele privind capitalul economic. Deși Directoratul delegă atribuțiile pe linia administrării riscurilor către diferite structuri din bancă, menține totuși responsabilitatea ultimă pentru aceste activități.

## **Comitete de Risc**

***Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)*** aprobă principiile generale de administrare a riscurilor și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionarea riscurilor, menținerea riscurilor între limite bine definite. Supraveghind implementarea acestor politici, standarde și metodologii, CARS asigură prevenirea riscurilor sau, atunci când acestea se produc, limitarea impactului lor. Stabilește limitele corespunzătoare privind expunerea la riscuri în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a băncii.

***Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)*** administrează structura bilanțului băncii și riscul de lichiditate și definește standarde pentru folosirea preturilor de transfer intern. În acest context acesta joacă un rol important în planificarea finanțării pe termen lung și acoperirea riscurilor de rată a dobânzii și de schimb valutar. În același timp, stabilește și monitorizează limitele pentru riscul de lichiditate și de piață, și gestionează eficient capitalul băncii astfel încât să genereze venituri suficiente în concordanță cu parametrii de risc ai băncii.

*Comitetul de Credite* administreaza riscul de credit, aproba politicile de creditare si deciziile de creditare, in conformitate cu competentele de aprobare stabilite.

*Comitetul Executiv de Credite* este imputernicit sa aprobe acordarea creditelor, inclusiv a liniilor de credit si a datoriilor contingente/extrabilantiere catre un singur debitor (sau catre unul sau mai multi debitori ai unei "entitati economice") si ia decizii privind riscul de tara, care necesita aprobarea Consiliului de Supraveghere, conform statutului Comitetului de Credite aprobat de Consiliul de Supraveghere.

*Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere* ofera consultanta Consiliului de Supraveghere si Directoratului cu privire la strategia si apetitul de risc al bancii si asista Consiliul de Supraveghere si Directoratul la supravegherea implementarii respectivei strategii. De asemenea, comitetul revizuieste daca preturile pasivelor si activelor oferite clientilor au luat in considerare modelul de business al bancii si strategia de risc a acesteia si prezinta Consiliului de Supraveghere si Directoratului un plan de remediere, daca este necesar; examineaza daca sistemul de remunerare ia in considerare riscul, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si sincronizarea in timp a obtinerii veniturilor.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere s-a intrunit de 2 ori in cursul anului 2018.

### **Asigurarea calitatii si auditul intern**

Asigurarea calitatii in ceea ce priveste administrarea riscurilor consta in asigurarea integritatii, soliditatii si functionarii corecte a proceselor, modelelor, calculelor si surselor de date, in scopul de a se asigura conformitatea cu toate prevederile legale in vigoare si atingerea celor mai inalte standarde in activitatile de administrare a riscurilor.

Doua functii importante in asigurarea revizuirii independente sunt asigurate de directiile de Audit Intern si Conformitate. Auditul intern independent este o cerinta legala si un pilon central al sistemului de control intern. Auditul evalueaza periodic toate procesele de afaceri si contribuie la consolidarea si imbunatatirea acestora.

Directia Conformitate este responsabila cu asigurarea respectarii cerintelor legale in vigoare, ca parte integranta a sistemului de control intern.

Mai mult, un audit obiectiv si independent de potentiale conflicte este asigurat in cadrul auditarii anuale a situatiilor financiare de companii de audit recunoscute.

### **C. *Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii***

Mentinerea unui nivel al capitalului intern care sa fie adecvat in relatie cu riscurile asumate este obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. Cresterea activitatii, atingerea tintelor privind rating-ul bancii si indeplinirea altor cerinte ale actionarilor bancii necesita toate resurse suficiente de capital.

Cerintele de capital se monitorizeaza in mod regulat, fiind raportate la nivelul riscului asa cum rezulta din aplicarea modelelor interne (in alegerea modelelor adecvate fiind luata in considerare materialitatea riscurilor). Conceptul de administrare a riscurilor asigura mentinerea cerintelor de capital din punct de vedere regulatoriu (perspectiva auto-sustinerii) si din punct de vedere economic (perspectiva lichidarii – sau a rating-ului tinta), indeplinind astfel cerintele cantitative legale ale Procesului de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP).

Obiectiv	Descrierea riscului	Tehnica de masurare	Interval de incredere
Perspectiva lichidarii	Riscul ca banca sa nu-si poata indeplini obligatiile fata de deponenti si furnizori de finantare	Se considera ca banca detine un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci cand capitalul economic este cel mult egal cu capitalul de risc, la nivel total.	99,71% derivat din rating-ul tinta
Perspectiva auto-sustinerii	Riscul ca banca sa nu poata mentine un nivel minim adecvat al Fondurilor proprii de nivel 1 pentru un intreg ciclu de bugetare	Asigurarea adecvării capitalului in perspectiva auto-sustinerii se bazeaza pe o analiza realizata in conditiile unui scenariu de criza macroeconomica sever dar plauzibil pe un orizont de 1 an.	n/a

### C.1. Perspectiva lichidarii

In cadrul acestei perspective, procesul de evaluare a adecvării capitalului consta in compararea capitalului economic estimat de banca cu capitalul de risc (partea capitalului intern pe care banca este dispusa sa o aloce pentru acoperirea riscurilor).

Se considera ca banca detine un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci cand capitalul economic este cel mult egal cu capitalul de risc, la nivel total.

Sunt permise depasiri ale capitalului economic pentru anumite riscuri, acestea ducand la realocari, inasa per total capitalul economic trebuie sa fie intotdeauna mai mic decat capitalul de risc.

### C.2. Perspectiva auto-sustinerii

In perspectiva auto-sustinerii banca urmareste sa poata face fata unei deteriorari semnificative a activitatilor sale in conditii de criza, prin mentinerea unui coeficient de adecvare a capitalului la nivelul minimului reglementat all-in la decembrie 2019 pentru Fondurile proprii de nivel 1 de baza (aceasta inseamna ca raportul dintre Fondurile proprii de nivel 1 de baza si activele ponderate la risc calculate conform reglementarilor in vigoare intr-un scenariu de criza trebuie sa nu scada sub valoarea minima reglementata).

### Simulari de criza

Banca pregateste simulari de criza cu frecventa cel putin anuala, cu scopul de a identifica vulnerabilitati in expunerile sale la risc si de a stabili masuri, daca acestea se impun.

Simularile de criza sunt de 2 tipuri: individuale pentru fiecare risc in parte (credit, lichiditate, risc de piata, risk operational) precum si integrate (incorporeaza efecte ale tuturor riscurilor).

Scenariile folosite sunt de asemenea specifice tipului de simulare de criza, respectiv pentru simularile individuale se folosesc scenarii expert aplicabile tipului de risc respectiv in timp ce pentru simularile de criza integrate se folosesc scenarii macroeconomice.

Simularile de criza testeaza nivelurile unor indicatori importanti cum ar fi solvabilitatea, profitul, rata creditelor neperformante, lichiditatea. Ele sunt prezentate conducerii impreuna cu propuneri de masuri de reducere a expunerii la risc sau de majorare a capacitatii bancii de a absorbi riscuri, daca este cazul.

## **D. Categoriile de riscuri**

### **D.1. Riscul de credit**

Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare (ca o subdiviziune a riscului de credit) rezulta in principal din afacerile cu clienti retail si corporate, alte banci si debitori suverani. Este cea mai importanta categorie de risc, asa cum reiese si din cerintele de capital intern si capital regulatoriu raportate de banca. In consecinta, riscul de credit este analizat si monitorizat atat la nivelul fiecarui client/grup de clienti cat si la nivel de portofoliu.

Administrarea riscului de credit se bazeaza pe politicile de risc de creditare aferente, manuale de risc de credit si instrumentele si procesele dezvoltate in acest scop. Prin acestea se stabilesc obiectivele, restrictiile si recomandarile privind activitatea de creditare. Criteriile restrictive si recomandarile se refera la:

Criteriul privind gradul de *concentrare geografica* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare arie geografica;

Criteriul *diversificarii pe sectoare economice* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare sector de activitate;

Criterii de *eligibilitate* – sunt stabilite criterii de eligibilitate pentru generale, pentru industriile restrictionate, pentru companiile „start-up” etc;

Criteriul *ratingului* (pentru clienti Corporatii si IMM Medii) – sunt stabilite limitele maxime ajustate la risc pe clase de rating;

Criteriul *scadentei* – sunt stabilite procente maxime de expunere pe diferite maturitati;

Criteriul *valutar* – sunt stabilite limite privind expunerea maxima in valute;

Criteriul *colateralului* – sunt stabilite procente maxime de credite negarantate;

Raportul dintre risc si profit – sunt stabilite valori minime ale acestui raport pentru tranzactiile noi.

Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de actiuni de monitorizare, strans corelate cu procesele care trebuie monitorizate – de la aplicatia de credit initiala a clientului, la aprobarea acesteia de catre banca si pana la rambursarea creditului.

### **Procesul de aprobare limite**

Nici o tranzactie de creditare nu se desfasoara fara a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat in mod consistent – atat la acordarea de credite noi, cat si pentru cresterea limitelor existente, prelungiri, sau daca apar schimbari in profilul de risc al debitorului (de exemplu- situatia financiara, termenii si conditiile tranzactiei, garantii) fata de momentul deciziei initiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competente de aprobare depinzand de natura, dimensiunea si complexitatea imprumutului solicitat.

Intotdeauna este necesara aprobarea unitatii de business si a unitatilor de administrare a riscurilor pentru decizii individuale de creditare sau pentru actualizari periodice de rating. In caz de dezacord intre purtatorii de decizie, tranzactia potentiala va fi escaladata catre nivelul de autoritate urmator in termeni de competente de aprobare.

Procesul de aprobare pentru segmentul retail este mult mai automatizat datorita numarului ridicat de aplicatii de creditare avand valori mai mici. Functiile de management al riscului sunt sprijinite atat de infrastructura informatica, cat si de reseaua bazelor de date. Aplicatiile utilizate asigura atat gestiunea in timp real a cererilor de credit primite, cat si pastrarea istoricului informatiilor despre client. Activitatile de verificare a incadrarii in punctajul minim scoring, validarea gradului de indatorare admis si verificarea informatiilor disponibile in bazele de date ale birourilor de credite se efectueaza automat de catre aplicatii specializate.

## **Administrarea portofoliului de Credite**

Administrarea portofoliului de credite ale bancii se bazeaza printre altele pe Politicile de creditare. Acestea limiteaza expunerile pe tipuri de industrii sau pe tipuri de produse prevenind astfel concentrari nedorite de risc.

Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate pe baza rating-urilor clientilor. Rating-urile se acorda separat pe clase diferite de active folosind modele de rating si de scoring. Probabilitatile de nerambursare aferente claselor individuale de rating sunt estimate pentru fiecare clasa de active in parte.

Modelele de rating pentru clasele de active non-retail sunt dezvoltate la nivel de grup Raiffeisen Bank International (grup RBI), incorporand (fara a lua in calcul rating-ul de Default) 27 de clase de rating pentru clientii coporate si institutii financiare si 9 clase de rating pentru clientii asigurari, fonduri si suverane. Pentru clasele de active retail au fost dezvoltate scorecard-uri locale, bazate pe standardele de grup.

Portofoliul de credite si debitorii individuali sunt monitorizati in mod constant. Principalul scop al monitorizarii lor este ca banca sa se asigure ca debitorii indeplinesc termenii si conditiile contractuale, precum si pentru urmarirea evolutiei lor economice. Aceste revizuri se efectueaza cel putin anual pentru segmentele non-retail, incluzand revizuirea rating-ului si reevaluarea garantiilor.

Pentru segmentul de retail, revizuirea ratingului este realizata cu o frecventa mai ridicata: lunar prin actualizarea scorului de comportament si trimestrial prin actualizarea functiei de calibrare.

In cadrul activitatii de administrare a riscului se realizeaza si monitorizarea lunara a semnalelor de avertizare (Early Warning Signs) pentru portofoliul de clienti IMM medii si corporatii. Activitatea de monitorizare a semnalelor de avertizare si clasificare a clientilor pe categorii de risc este independenta de cea de acordare, precum si de cea de administrare a creditelor. Scopul activitatii este identificarea timpurie a clientilor cu potential ridicat de dificultati in rambursare si de adresare a problemelor acestora.

### **D.2. Riscul de piata**

Administrarea riscului de piata este explicata in detaliu in cadrul capitolelor Expunerea la riscul de piata si Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare.

### **D.3. Riscul de lichiditate**

Obiectivul central al strategiei Raiffeisen Bank in domeniul administrarii riscului de lichiditate consta in definirea unui cadru robust, adaptat si actualizat la conditiile mediului de afaceri, care

sa sustina strategia de afaceri a bancii. Cadrul de administrare cuprinde politici, procese si sisteme de identificare, masurare, monitorizare si control a riscului de lichiditate si este definit cu scopul de a asigura un echilibru intre intrarile si iesirile de numerar asociate elementelor bilantiere si extrabilantiere si o rezerva de lichiditate suficienta care sa ii permita bancii sa faca fata unor situatii de stres pe un interval de timp acceptabil, fara a-si modifica semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

In vederea administrarii corespunzatoare a riscului de lichiditate, la nivelul bancii este utilizata o serie de rapoarte care surprind intrarile si iesirile de numerar aferente elementelor bilantiere si extrabilantiere, pe mai multe orizonturi de timp, in conditii normale si in conditii de stres. De asemenea, instrumentele surprind riscul de lichiditate al bancii pe termen mediu si lung din perspectiva structurii bilantului dar si eficienta cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt.

Rapoartele utilizate de catre Raiffeisen Bank pentru administrarea riscului de lichiditate sunt urmatoarele: gap-ul de lichiditate (la nivelul Raiffeisen Bank si la nivel consolidat pentru Raiffeisen Bank si Raiffeisen Leasing); raportul de lichiditate statutar; indicatorii de lichiditate LCR si NSFR; testarea pozitiei de lichiditate in conditii de criza (stress test); indicatori de structura de lichiditate (scorecard de lichiditate, surplusul de lichiditate); masurarea in timp real a pozitiei de lichiditate.

Pentru controlul eficient al riscului de lichiditate, la nivelul indicatorilor calculati in principalele rapoarte de lichiditate este stabilita o serie de limite iar valorile indicatorilor si incadrarea acestora in limite sunt raportate periodic catre ALCO.

Funcția de control a riscului de lichiditate este asigurata de un departament dedicat din cadrul Directiei Grup Risc Control si Managementul Portfoliului, in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al bancii. Sfera de cuprindere a procesului de administrare a riscului de lichiditate se refera la riscul de lichiditate pe termen scurt, pe termen lung si la riscul de finantare, la nivel individual si consolidat. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusa se realizeaza cu frecventa zilnica sau lunara, iar raportarea expunerilor la acest risc se face catre Comitetul de Active si Pasive cu frecventa lunara.

#### **D.4. Risc operational**

In cadrul Raiffeisen Bank SA activitatea de administrare a riscului operational se desfasoara pe urmatoarele directii de actiune:

- Reglementarea ariei de activitate
- Identificare, masurare, monitorizare si mitigare a riscului operational
- Calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational
- Relatia cu Subsidiarele

Activitatea de management al riscului operational a fost formalizata in cadrul Raiffeisen Bank SA incepand cu anul 2003, iar reglementarea activitatii s-a realizat incepand cu anul 2004 prin elaborarea politicii si procedurilor de risc operational, documente ce au facut subiectul revizuirii periodice.

Politica si procedura de aplicarea a politicii de risc operational reprezinta fundamentul managementului riscului operational in cadrul Raiffeisen Bank, alaturi de procedurile specifice de risc si desfasurare a activitatii curente, emise de alte directii/departamente. Impreuna, aceste documente asigura un management al riscului operational solid si comprehensiv.

In cadrul bancii toti angajatii trebuie sa inteleaga care este rolul lor in procesul de management al riscului. Astfel, o cultura si un mediu de constientizare a riscului sunt in mod constant construite pentru a sustine identificarea si escaladarea aspectelor de risc operational.

In cadrul bancii a fost adoptat modelul celor trei linii de aparare privind managementul riscului operational. Astfel prima linie de aparare este in responsabilitatea zonelor de business care asigura gestionarea riscurilor operationale in activitatea desfasurata. A doua linie de aparare, care are ca obiectiv controlul riscului, este in responsabilitatea functiei de risc operational alaturi de functia de prevenire si combatere a fraudei, functia de securitate, functia de conformitate si functia de control intern. Auditul intern reprezinta a treia linie de aparare care verifica implementarea si eficacitatea procesului de management al riscului operational la nivelul organizatiei.

In Raiffeisen Bank entitatea responsabila cu activitatile legate de managementul riscului operational este Departamentul Risc Operational care functioneaza in cadrul Directiei Grup Risc Control si Managementul Portofoliului, independent de zona de business in supravegherea, monitorizarea si raportarea evenimentelor de tip risc operational.

Departamentul este parte a functiei de control a riscurilor pentru riscului operational la nivelul tuturor liniilor de activitate ale bancii .

Aceasta structura coordoneaza administrarea riscului operational si reprezinta unitatea de control a riscului operational la nivelul bancii si pentru entitatile din grup care actioneaza pe piata locala: Raiffeisen Leasing si Raiffeisen Asset Management.

In vederea asigurarii unui management al riscului operational adecvat, activitatea este structurata pe urmatoarele nivele: identificarea riscului, masurarea riscului, monitorizarea si controlul/diminuarea riscului.

Identificarea riscului operational are drept scop localizarea riscurilor potentiale pe produse si/sau activitati bancare specifice, pentru a estima impactul potential un situatia producerii unui eveniment de risc asupra unei faze din derularea procesului si ca urmare asupra produsului in sine.

Masurarea riscului este o etapa deosebit de importanta in managementul riscului operational. Principiul care se aplica in acest caz este „Nu putem controla ceea ce nu putem masura”.

In aceasta etapa se verifica existenta masurilor de control intern si eficienta functionarii acestora pentru a identifica evenimentele posibile, inainte ca acestea sa devina riscuri majore si sa se materializeze in pierderi operationale.

Activitatea de monitorizare a riscurilor operationale are scopul de a urmari corectitudinea derularii activitatilor in concordanta cu reglementarile in vigoare specifice fiecarui produs si proceselor aferente.

Diminuarea/controlul riscului reprezinta totalitatea masurilor intreprinse avand ca scop scaderea riscului operational la un nivel acceptat. Aceasta etapa completeaza procesul de management al riscului operational si consta in implementarea planului de actiune decis in urma sesiunilor de evaluare a riscului si a analizei prin scenarii, a masurilor luate in cazul indicatorilor de risc care au depasit nivelul acceptabil de risc dar si a celor decise in urma inregistrarii unor evenimente de risc operational semnificative.

Actiunile de reducere a riscului sunt initiate de catre managerii zonelor de business. Acestia decid asupra oportunitati privind diminuarea si controlul riscului, acceptarea sau transferul lui.

De asemenea, zonele de business sunt responsabile si cu definirea planurilor de contingenta precum si nominalizarea unor persoane care sa execute aceste planuri in situatiile impuse.

Aceste zone beneficiaza de suportul altor functii dedicate in activitatea de reducere a expunerii la riscul operational. Un rol important il are functia de management al riscului de frauda prin initierea actiunilor specifice de monitorizare si reducere a expunerii la riscul de frauda precum si a functiilor ce asigura securitatea IT si managementul procesului de continuitate a afacerii si control intern.

Departamentul Risc Operational monitorizeaza periodic modul de implementare a tuturor actiunilor de reducere si control a riscului.

Instrumentele utilizate in activitate administrare a riscului operational la nivelul bancii sunt:

- Evaluarea anuala a riscului operational la nivelul bancii
- Colectarea si raportarea incidentelor de risc operational
- Analiza prin scenarii
- Indicatori de risc operational
- Programe de constientizare a riscului operational
- Revizuirea procedurilor interne si a produselor

Din perspectiva sistemelor de raportare, la nivelul departamentului Risc Operational sunt elaborate si prezentate diverse raportari:

- Raportarea periodica catre Comitetul Administrare a Riscuri Semnificative (CARS). In agenda standard sunt incluse profilul de risc operational al bancii, respectiv rezultatele evaluari periodice a riscului operational, analiza prin scenarii, pierderi semnificative de risc operational, evolutia indicatorilor de risc operational precum si planul de masuri si stadiul de implementare pentru controlul si diminuarea riscurilor operationale semnificative. Informarea managementului superior in cadrul CARS se face cel putin trimestrial in vederea fundamentarii deciziilor de reducere a expunerii la evenimente operationale si a modificarilor in strategia privind administrarea riscurilor semnificative.
- Raportari catre management privind incidente de risc semnificativ cu pierderi potientiale peste o limita definita
- Raportari catre grup privind rezultatele obtinute in urma sesiunilor de evaluare a riscului operational la nivelul bancii, analiza prin scenarii, incidene de risc operational semnificative.

#### **D.5. Risc strategic**

Riscul Strategic reprezinta expunerea la pierderile rezultate de schimbari în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri Aceasta situatie poate aparea atunci cand strategia nu poate fi implementata fie din cauza lipsei resurselor, a capabilitatilor sau din cauza schimbarilor intervenite in mediul de afaceri. De asemenea, o strategie poate fi riscanta in sine amenintand continuitatea in activitatea unei organizatii, daca si cand se materializeaza riscurile. Riscul strategic este considerat scazut pentru Raiffeisen Bank S.A., deciziile strategice nepunand presiune pe capital sau castiguri in viitorul apropiat. Banca are o capitalizare solida, in conformitate cu cerintele regulatorii.

Strategiile de crestere s-au dovedit echilibrate, calitatea portofoliului bancii fiind peste media sectorului bancar. Pentru diminuarea acestui risc Raiffeisen Bank SA se conduce dupa urmatoarele principii:

- strategia constituie responsabilitatea Directoratului, care defineste si formuleaza strategia bancii, inclusiv riscurile pe care le implica;



- strategia necesita aprobarea prealabila a Consiliului de Supraveghere; in acest scop, strategia, precum si implementarea strategiei sunt discutate periodic cu Consiliul de Supraveghere.

#### **D.6. Risc reputational**

Reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

Administrarea riscului reputational se bazeaza pe urmatoarele principii: respectarea viziunii, misiunii si valorilor Raiffeisen Bank S.A., informarea tuturor angajatilor cu privire la aspectele relevante ce tin de diminuarea/administrarea riscului reputational, respectarea codului de conduita si regulilor de etica, prevenirea si combaterea fraudei si a coruptiei. Astfel, Raiffeisen Bank S.A. si-a construit politica de gestionare a riscului reputational avand in vedere diversii parteneri, deopotriiva comerciali si sociali (stakeholders).

Precizam ca documentul privind misiunea, viziunea si valorile Raiffeisen, face referire la calitate si respectul fata de clienti, promovarea unor solide principii de etica, motivarea angajatilor si consolidarea investitiei actionarilor.

#### **D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Pentru a monitoriza acest risc, banca va evalua indicatorul efectului de levier atat in faza de bugetare, cat si in cadrul stress testului integrat, obiectivul fiind acela de a asigura o planificare a capitalului si expunerilor care sa nu puna in pericol indeplinirea minimului de 3%.

### **3. Articolul 435 CRR Declaratie cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. si cu privire la riscul de lichiditate**

Organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. confirma prin prezenta, ca sistemele de administrare a riscurilor in cadrul Raiffeisen Bank S.A. sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc al bancii. Totodata, organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. garanteaza prin prezenta ca sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si strategia institutiei.

Implementarea profilului de risc la nivelul bancii se realizeaza prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ si prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurand astfel implementarea profilului de risc corespunzator.

Un obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. il reprezinta mentinerea unui nivel al capitalului intern adecvat in relatie cu riscurile asumate, atat din punct de vedere regulatoriu (perspectiva auto-sustinerii) si din punct de vedere economic (perspectiva lichidarii – sau a rating-ului tinta).

**Se considera ca banca detine un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci cand capitalul economic este cel mult egal cu capitalul de risc, la nivel total.**

Astfel, la data de 31 decembrie 2018, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 3,983 milioane RON, rezultand un capitalul de risc in suma de 3,585 milioane RON, calculat ca 90% din capitalul intern (se aplica o rezerva suficienta de capital pentru a acoperi riscurile necuantificate).

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 2,123 milioane RON, din care 80% aferent riscului de credit, 15% aferent riscului operational, 4% aferent riscului de piata si 1% aferent riscul de Darea in Plata.

Intrucat capitalul de risc in suma de 3,585 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 2,123 milioane RON, la data de 31 decembrie 2018 **Raiffeisen Bank S.A. detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

La data de 31 decembrie 2018, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 4,060 milioane RON, rezultand un capitalul de risc in suma de 3,654 milioane RON, calculat ca 90% din capitalul intern (se aplica o rezerva suficienta de capital pentru a acoperi riscurile necuantificate).

Intrucat capitalul de risc in suma de 3,654 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 2,167 milioane RON, la data de 31 decembrie 2018 **Grupului Raiffeisen Bank detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

In ceea ce priveste riscul de lichiditate Obiectivul central al strategiei RBRO in domeniul administrarii riscului de lichiditate consta in definirea unui cadru robust, adaptat si actualizat la conditiile mediului de afaceri, care sa sustina strategia de afaceri a bancii.

*Toleranta la riscul de lichiditate* este stabilita in linie cu strategia de afaceri si pozitia bancii in cadrul sistemului bancar si reflecta nivelul de risc pe care banca este dispusa sa il asume in conditii normale si de stres:

1. In ceea ce priveste activitatea in conditii normale, la nivelul bancii este definit un profil de risc pe termen lung prin stabilirea unui set de limite la nivelul principalilor indicatori de lichiditate monitorizati. Limitele au rolul de a preveni acumularea in timp a unui risc de lichiditate semnificativ din activitatea curenta a bancii. Pentru atingerea acestui obiectiv, limitele sunt avute in vedere in cadrul procesului anual de bugetare iar indicatorii sunt monitorizati pe parcursul anului pentru a preveni si corecta eventualele depasiri de limite.

2. In conditii de stres, *toleranta la riscul de lichiditate* este data de capacitatea bancii de a opera, *pentru o perioada de timp de o luna*, fara sa fie nevoita sa-si modifice fundamental strategia de afaceri. Acest nivel de toleranta este asigurat prin constituirea unei rezerve de lichiditate la nivelul bancii care poate fi folosita pentru a compensa reducerea accesului la sursele de finantare si eventualele iesiri de fonduri in perioada de stres.

La nivelul RBRO asigurarea gradului de adecvare a lichiditatii este realizata atat din punct de vedere al managementului intern de riscului de lichiditate cat si din punct de vedere regulatoriu.

Din punct de vedere intern cadrul de management al lichiditatii consta intr-un set de politici, procese si sisteme pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate si este definit cu scopul de a asigura un echilibru intre intrarile si iesirile de numerar asociate elementelor bilantiere si extrabilantiere si o rezerva de lichiditate suficienta care sa permita bancii

sa faca fata unor situatii de stres pe un interval de timp acceptabil, fara sa isi modifice in mod semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

Din punct de vedere regulatoriu cadrul de administrare a lichiditatii are in vedere respectarea cerintelor de raportarea regulatorii definite de Banca Nationala a Romaniei (Indicatorul de lichiditate) si de cadrul Basel III (LCR, NSFR, ALMM).

La fel ca si in anii anteriori in 2018 Banca a avut o pozitie ampla de lichiditate care s-a reflectat si in nivelul confortabil inregistrat pentru toti indicatorii de lichiditate atat interni, cat si regulatorii. Din punct de vedere intern Banca a inregistrat pe parcursul anului 2018 valori pozitive atat in ceea ce priveste activitatea in conditii normale cat si in ceea ce priveste activitatea in conditii de stress. Valori confortabile au fost inregistrate si pentru indicatorii regulatorii (indicatorul LCR a inregistrat o valoare stabila in anul 2018 (valoarea medie de 153%) cu mult peste limita regulatorie de 100%).

In concluzie, in anul 2018 Banca a inregistrat o pozitie adecvata de lichiditate. De asemenea, Banca detine un cadrul adecvat privind administrarea si controlul riscului de lichiditate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

*Aceasta declaratie a fost aprobata de organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A.*

#### **4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO**

Scopul politicii este de a selecta membrii structurii de conducere a RBRO, în conformitate cu Politica privind Calificarea si Experienta a RBRO în asa fel încât sa asigure managementul, controlul, supravegherea calificata si consultarea, în conformitate cu cerintele legale.

Candidatii sunt selectati intr-o astfel de pozitie intr-o structura de conducere in RBRO datorita integritatii, motivatiei, independentei, caracterului si competentelor acestora.

Membrii structurii de conducere in RBRO isi indeplinesc sarcinile de membru al structurii de conducere si protejeaza reputatia companiei.

Planificarea succesiunii pentru structura de conducere si în special pentru Directorat este un instrument esential pentru RBRO pentru a ne asigura performanta si eficienta intr-un mod continuu, printr-un leadership neintrerupt.

O planificare adecvata a succesiunii este, de asemenea, importanta pentru RBRO, în special în ceea ce priveste expertiza speciala a membrilor structurii de conducere, ca parte a cunostintelor colective si a adecvarii acestora. Suntem aliniasi si cu Politica Grupului RBI privind Adecvarea.

Prin Politica privind Succesiunea Manageriala se urmareste identificarea, ca baza in selectie, a membrilor calificati si cu experienta, cu un echilibru adecvat de cunostinte si aptitudini, asigurand astfel managementul succesiunii structurii de conducere în conformitate cu toate cerintele legale privind compozitia, numirea sau succesiunea. Procesul de selectie se bazeaza pe o descriere a rolurilor si a capabilitatilor necesare.

Propunerile de succesori tin cont de: obiectivul/ scopul postului, criteriile critice de masurare, relatii cheie, competente si abilitati principale, studii/ cunostinte functionale/ know-how/ calificari necesare, experienta de munca/ roluri relevante, atribute personale.

## 5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea

RBRO recunoaste diversitatea ca fiind o resursa importanta. Politica se aplica tuturor angajatilor din banca, inclusiv structurii de conducere – Directorat si Consiliu de Supraveghere. Diversitatea, ca o cheie a succesului, ne permite sa ne depasim limitele. Pentru RBRO, diversitatea înseamna valoare adaugata.

Cautam mereu cele mai inteligente persoane ca sa se alature echipei. Aceasta ne permite sa dezvoltam cea mai buna intelegere posibila a nevoilor variate ale clientilor nostri si sa oferim servicii financiare personalizate si de înalta calitate.

Cu o cultura corporativa incluziva care promoveaza abilitatile si este prietenoasa pentru familie, ne propunem sa ne pozitionam ca un angajator atractiv. Angajatii sunt respectati si apreciati indiferent de caracteristici precum genul, orientarea sexuala, vârsta, originea, ideologia sau dizabilitatile.

Prin adoptarea diversitatii, operam în conformitate cu valorile noastre ca partener bancar echitabil si responsabil. Promovarea si adoptarea diversitatii fac parte din responsabilitatea sociala a Raiffeisen. Traim acest etos în conformitate cu valorile fondatorului nostru Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

RBRO a respectat mereu principiul conform caruia genul (în ceea ce priveste egalitatea drepturilor femeilor) nu constituie o bariera în calea participarii la forta de munca si in managementul nostru. De cativa ani, forta de munca non-manageriala are o diviziune de 70-75% femei fata de 30-25% barbati, iar pentru posturile manageriale impartirea este de 65-70% femei fata de 35-30% barbati.

La nivelul structurii de conducere, Directorat si Consiliu de Supraveghere, diversitatea de gen este reprezentata de ponderea de 14%femei si 86% barbati.

Alte aspecte privind diversitatea care sunt luate în considerare sunt vârsta, genul si provenienta geografica. Scopul este de a angaja un set larg de calitati si competente atunci cand se recruteaza membri ai structurii de conducere, pentru a obtine o varietate de opinii si experienta si pentru a facilita opinii independente si decizii solide în cadrul structurii de conducere.

Structura de varsta a structurii de conducere nu este formata din membri apartinând unei singure decade de vârsta. In cadrul Directoratului, avem 2 persoane cu varste peste 60 de ani, 2 persoane apartinand varstei din intervalul 45 – 50 ani, 3 persoane cu varsta mai mica de 45 de ani.

În ceea ce priveste provenienta geografica, ne propunem ca diversitatea pietelor noastre sa fie reflectata în componenta structurii de conducere pentru a asigura diversele medii culturale respective. In cadrul Directoratului, din 7 membri, repartitia este echilibrata: 4 sunt cetateni romani si 3 sunt cetateni straini.

## 6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

Grupul Raiffeisen la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetru de consolidare asa cum sunt prezentate si in situatiile financiare consolidate. Datorita diferitelor reglementari aplicabile se disting doua categorii de grupuri consolidate:

- Grupul consolidat in scop contabil– IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

### Grupul consolidat in scop contabil

#### *(i) Subsidiarele*

Subsidiarele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Controlul exista atunci cand o entitate are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului sunt luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate. Situatiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca detine:

- 99,99% (2017: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA. In martie 2017 Raiffeisen Bank a achizitionat restul participatiei de 50% din capitalul social al Raiffeisen Leasing IFN SA;
  - 99,99% (2017: 99,99%) participatie in ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, companie detinuta 100% de Raiffeisen Leasing IFN SA;
  - 100% (2017: 100%) din capitalul social al Raiffeisen Services S.R.L, o companie care furnizeaza servicii financiare, cu exceptia celor referitoare la serviciile prestate pe pietele de capital;
  - 99,99% (2017: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investitii.

Banca a consolidat situatiile financiare ale subsidiarelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

#### *(ii) Asocieri in participatie*

Grupul detine 33,32 % (2017: 33,32%) in capitalul societatii Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A., banca destinata exclusiv activitatii de economisire-creditare.

Grupul a consolidat situatiile financiare ale asocierilor sale in participatie in conformitate cu IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie” utilizand metoda punerii in echivalenta.

#### *(iii) Entitati asociate*

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 33,33% (2017: 33,33%) in Fondul de Garantare a Creditului Rural

- IFN SA. Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a castigurilor sau pierderilor din aceste entitati asociate in conformitate cu IFRS 11 "Asocieri in participatie".

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul clasifica, in situatiile sale individuale, participatiile sale in subsidiare, entitati asociate si asocierile in participatie, ca active financiare evaluate la cost, in conformitate cu IAS 27 "Situatii financiare separate". Restul participatiilor sunt clasificate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu IFRS 9.

#### Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri contabile. In conformitate cu Articolul 19 CRR, o institutie financiara sau o intreprindere prestatoare de servicii auxiliare nu trebuie sa fie inclusa in grupul consolidat in cazul in care valoarea totala a activelor si a elementelor extrabilantiere ale entitatii in cauza este mai mica decat cea mai mica dintre urmatoarele doua valori: 10 milioane EUR si 1% din valoarea totala a activelor si a elementelor extrabilantiere ale entitatii mama sau ale entitatii care detine participatia respectiva.

Mai mult, autoritatile competente pot permite excluderea urmatoarelor participatii de la caz la caz:

- In cazul in care intreprinderea in cauza este situata intr-o tara terta in care exista impedimente de natura juridica in calea transferului de informatii necesare;
- In cazul in care intreprinderea in cauza nu prezinta decat un interes negliabil in ceea ce priveste obiectivele supravegherii institutiilor de credit;
- In cazul in care, consolidarea situatiei financiare a intreprinderii in cauza ar fi inadecvata sau ar putea induce in eroare in ceea ce priveste realizarea obiectivelor de supraveghere a institutiilor de credit.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale nu prezinta excluderi.

#### Consolidarea proportionala

Conform art.18 (2) si art.18 (4) CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz. In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica consolidarea proportionala pentru toate investitiile in asocieri in participatie.

Tabelul de mai jos prezinta informatii cu privire la metoda de consolidare aplicata pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabila si prudentiala.

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala					Descrierea entitatii
		Consolidata prin metoda consolidarii globale	Consolidata prin metoda consolidarii proportionale	Nici consolidata si nici dedusa	Punerea in echivalenta	Dedusa	
Raiffeisen Leasing IFN S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Leasing SRL, Republica Moldova	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Assets Management S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie financiara
Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A.	Punerea in echivalenta		X				Institutie de credit
Raiffeisen Services	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie financiara
FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL S.A.	Punerea in echivalenta				X		Alta institutie

#### Detineri deduse din elementele de fonduri proprii.

Conform art. 36(1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza. Valoarea dedusa depinde de pragul calculat conform articolelor 46 si 48 din CRR. Datorita faptului ca Grupul nu depaseste acest prag, nicio participatie nu este dedusa din capitalul total.

#### Impedimente pentru transferul de fonduri

In prezent, in cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potential, care impiedica transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor intre societatea-mama si filialele acesteia.

#### Valoarea agregata cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decat minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse in consolidare.

Toate filialele sunt incluse in consolidare.

Tabelul de mai jos prezinta diferente intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate.

GRUP Articolul 436 - U1	Valori contabile ale elementelor						
Mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
<b>Active</b>							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	7.197.230	7.201.782	7.201.782	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	437.854	437.854	437.854	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	8.620	8.620	0	8.620	0	0	0
Active financiare detinute pentru tranzactionare	299.045	299.045	299.045	0	0	0	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	380.228	380.228	380.228	0	0	0	0
Titluri de valoare	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.204.307	3.238.781	3.238.781	0	0	0	0
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	48.023	48.023	48.023	0	0	0	0
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	24.980	17.861	17.861	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	26.144.360	26.162.858	26.143.157	0	19.701	0	0
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de	1.124	1.124	1.124	0	0	0	0



acoperire							
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	2.333.367	2.430.339	2.430.339	0	0	0	0
Creante privind impozitul pe profit curent	0	122	122	0	0	0	0
Alte active	302.939	303.533	303.533	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	28.071	28.195	28.195	0	0	0	0
Imobilizari corporale	203.274	203.544	203.544	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	181.115	181.295	2.093	0	0	0	179.202
<b>Total active</b>	<b>40.794.537</b>	<b>40.943.204</b>	<b>40.735.680</b>	<b>8.620</b>	<b>19.701</b>	<b>0</b>	<b>179.202</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	18.322	18.322	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	7.478	7.478	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	536.070	536.070	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	33.051.203	33.178.616	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	809.898	809.898	0	0	0	0	0
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	1.433	1.433	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	84.677	84.677	0	0	0	0	0
Alte datorii	599.416	617.704	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	512.458	512.458	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	855.678	855.678	0	0	0	0	0
Provizioane	133.681	136.643	0	0	0	0	0
<b>Total datorii</b>	<b>36.610.314</b>	<b>36.758.977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Grup Articolul 436 – LI2</b>	<b>Elemente care fac obiectul</b>				
<b>Mii RON</b>	<b>Total</b>	<b>Cadrului riscului de credit</b>	<b>Cadrului CCR</b>	<b>Cadrului aplicabil securitizarilor</b>	<b>Cadrului riscului de piata</b>
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	40.943.204	40.735.680	8.620	19.701	0
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	36.758.977	0	0	0	0
Suma totala <sup>a</sup> neta <sup>a</sup> in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	4.184.227	0	0	0	0
Sumele elementelor extrabilantiere	12.383.234	12.383.234	0	0	0
Diferente in ceea ce priveste evaluarile	0	0	0	0	0
Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	0	0	0	0	0
Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	0	0	0	0	0
Diferente datorate filtrelor prudentiale	0	0	0	0	0
Altele	0	0	0	0	0
<b>Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare</b>	<b>53.326.438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii

### A. Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala

Diferentele intre pozitile bilantiere din consolidarea in scop contabil si consolidarea in scop prudential provin din metode de consolidare diferite. Pentru consolidarea in scop prudential grupul aplica consolidarea proportionala pentru toate investitiile in asocieri in participatie.

### Fonduri proprii

Mii RON	2018	
	Grup	Banca
Capitaluri proprii	4.184.227	4.103.925
Plati in numerar reprezentand dividende	-444.000	-444.000
Alte imobilizari necorporale*	-179.202	-176.368
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 1	14.343	14.117
<i>din care: Ajustari datorate dispozitiilor tranzitorii legate de IFRS 9</i>	<i>-64.564</i>	<i>-64.564</i>
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>3.575.368</b>	<b>3.497.674</b>
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	392.492	392.492
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	92.600	93.060
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2	0	0
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>485.092</b>	<b>485.552</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>4.060.460</b>	<b>3.983.226</b>
*Valoare altor ajustari necorporale este neta de datoriile privind impozitul amanat aferente acestora		

## Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Grup		Banca
	IFRS 2018	Prudential 2018	IFRS 2018
<b>Active</b>			
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	7.197.230	7.201.782	7.197.222
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	437.854	437.854	435.126
Derivate detinute pentru managementul riscului	8.620	8.620	8.620
Active financiare detinute pentru tranzactionare	299.045	299.045	298.926
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	380.228	380.228	368.508
Titluri de valoare	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.204.307	3.238.781	3.204.307
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	48.023	48.023	48.023
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	24.980	17.861	105.349
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	26.144.360	26.162.858	25.389.969
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	1.124	1.124	1.124
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	2.333.367	2.430.339	2.308.071
Creante privind impozitul pe profit curent	0	122	0
Alte active	302.939	303.533	278.543
Creante privind impozitul amanat	28.071	28.195	26.444
Imobilizari corporale	203.274	203.544	201.117
Imobilizari necorporale	181.115	181.295	178.461
<b>Total active</b>	<b>40.794.537</b>	<b>40.943.204</b>	<b>40.049.810</b>

<b>Datorii</b>			
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	18.322	18.322	18.322
Derivate detinute pentru managementul riscului	7.478	7.478	7.478
Depozite de la banci	536.070	536.070	536.070
Depozite de la clienti	33.051.203	33.178.616	33.093.573
Credite de la banci si alte institutii financiare	809.898	809.898	108.274
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	1.433	1.433	1.433
Datorii privind impozitul pe profit curent	84.677	84.677	84.048
Alte datorii	599.416	617.704	593.522
Obligatiuni emise	512.458	512.458	516.179
Datorii subordonate	855.678	855.678	855.678
Provizioane	133.681	136.643	131.308
<b>Total datorii</b>	<b>36.610.314</b>	<b>36.758.977</b>	<b>35.945.885</b>

<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Rezultat reportat	2.721.294	2.719.293	2.641.251
Alte rezerve	262.929	264.934	262.674
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>4.184.223</b>	<b>4.184.227</b>	<b>4.103.925</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>40.794.537</b>	<b>40.943.204</b>	<b>40.049.810</b>

## **B. Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii**

### **Instrumente de capital**

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul "Situatia modificarilor capitalurilor proprii" din situatiile financiare consolidate.

### **Fonduri proprii de nivel 1**

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Sunt considerate sumele negative care rezulta din valoarea pierderilor asteptate si ajustarile de depreciere pentru abordarea bazata pe modele interne de rating (abordarea IRB).

La 31 decembrie 2018 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 3.575.368 mii RON (31 decembrie 2017: 3.125.616 mii RON) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 3.497.674 mii RON (31 decembrie 2017: 3.046.956 mii RON).

### **Fonduri proprii de nivel 2**

La 31 decembrie 2018 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 485.092 mii RON (31 decembrie 2017: 523.428 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

La 31 decembrie 2018 fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 485.552 mii RON (31 decembrie 2017: 510.458 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

In plus, este considerat orice exces dintre ajustarile de depreciere si pierderea asteptata calculata pentru expunerile bazate pe abordarea IRB, pana la maxim 0,6% din activele ponderate la risc in cadrul abordarii IRB.

La nivel individual fondurile proprii includ de asemenea diferenta intre ajustarile prudentiale si ajustarile pentru depreciere IFRS pentru expunerile bazate pe abordarea standard.

Tabelul de mai jos prezinta componenta fondurilor proprii pentru perioada de tranzitie asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare al UE nr. 1423/2013.

**C. Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii**

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-18	31-Dec-18	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	1.185.968	Articolul 26 alineatul (1), articolul 27,28,29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Instrumente de capital platite	1.200.000	1.200.000	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Prime de emisiune	0	-14.032	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultat reportat	1.803.359	1.753.545	Articolul 26 alineatul (1), lit. (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	248.923	244.896	Articolul 26 alineatul (1)
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	449.789	437.088	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementate	<b>3.702.071</b>	<b>3.621.497</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare</b>				
7	(-) Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	-12.065	-12.019	Articolele 34, 105
8	(-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-179.202	-176.368	Articolul 36, alineatul (1) lit. (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu art. 467 si 468	0	0	
	Din care: Rezerve active disponibile pentru vanzare - castiguri	0	0	Articolul 468
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 481
	Din care: (-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	0	0	Articolul 481

26c	Ajustari datorate dispozitiilor tranzitorii legate de IFRS 9	64.564	64.564	
27	(-) Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	0	0	Articolul 36 alineatul (1) lit (j)
28	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>-126.703</b>	<b>-123.823</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>3.575.368</b>	<b>3.497.674</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente</b>				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementate	0	0	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente</b>				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu art 472 din Regulamentul (UE) nr 575/2013	0	0	Articolul 472, articolul 472 alineatul (3) litera (a), articolul 472 alineatul (4), articolul 472 alineatul (6), articolul 472 alineatul (8) lit (a), art 472 alineatul (9), articolul 472 alineatul (10), lit (a), articolul 472 alineatul (11) lit (a)
	Din care: (-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	0	0	
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
	Din care: Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	0	0	Articolul 467
43	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
44	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
45	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>3.575.368</b>	<b>3.497.674</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane</b>				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	392.492	392.492	Articolul 62, 63
50	Ajustari pentru riscul de credit	92.600	93.060	Articolul 62 lit c) si (d)
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementate</b>	<b>485.092</b>	<b>485.552</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementate</b>				

56	Ajustari reglementate aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	0	0	
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local- diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
57	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	485.092	485.552	
59	Fonduri Proprii totale (TC = T1 + T2)	4.060.460	3.983.226	
60	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>23.688.906</b>	<b>22.672.845</b>	
<b>Rate si amortizoare ale fondurilor proprii</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	15,09%	15,43%	Articolul 92 alineatul (2) lit (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	15,09%	15,43%	Articolul 92 alineatul (2) lit (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	17,14%	17,57%	Articolul 92 alineatul (2) lit (c)

#### D. Reconcilierea dintre elemente IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare

Tabelele urmatoare ofera o reconciliere a elementelor din situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele din CET1, elementele suplimentare de nivel 1 (AT1), elementele de nivel 2 (T2) si a filtrelor prudentiale.

#### Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii

<i>Mii RON</i>	31-Decembrie-2018	
	Grup	Banca
Principal aferent imprumuturilor subordonate	850.162	850.162
Creante atasate si sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	5.516	5.516
Amortizarea imprumuturilor subordonate conform articolului 64, Regulamentul 575/2013	457.670	457.670
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	392.492	392.492



E. Reconcilierea dintre imobilizarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii

Grup		31-Decembrie-2018			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	Ajustari prudential e	Fonduri proprii
Alte active necorporale	181.296	181.296	2.093	0	179.203
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	179.203
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>181.296</b>	<b>181.296</b>	<b>2.093</b>	<b>0</b>	<b>179.203</b>

Banca		31-Decembrie-2018			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	Ajustari prudential e	Fonduri proprii
Alte active necorporale	178.462	178.462	2.094	0	176.368
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	176.368
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>178.462</b>	<b>178.462</b>	<b>2.094</b>	<b>0</b>	<b>176.368</b>

## 8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2018, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii depreciarii activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Mii RON	2018	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
<b>VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC</b>	<b>22,672,845</b>	<b>23,688,906</b>
<i>Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAŢEI ȘI TRANZACŢIILE INCOMPLETE</b>	<b>18,272,655</b>	<b>18,794,522</b>
<b>Abordarea standardizata (SA)</b>	<b>2,762,633</b>	<b>3,361,252</b>
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	<b>2,762,633</b>	<b>3,361,252</b>
Administrații centrale sau banci centrale	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	158,356	161,439
Entități din sectorul public	48,993	48,993
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	192,814	13,424
Sociați	1,747,501	2,219,831
Retail	141,878	359,196
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	18,240	51,755
Expuneri în stare de nerambursare	1,214	15,682
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	11,720
Titluri de capital	0	1
Alte elemente	453,637	479,209
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0	0
<i>din care: resecuritizare</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>15,510,022</b>	<b>15,433,270</b>
<b>Abordari IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</b>	<b>8,203,110</b>	<b>8,202,272</b>
Administrații centrale și banci centrale	182,616	182,616
Instituții	181,425	180,596
Sociați - IMM-uri	3,388,034	3,388,034
Sociați - Finanțari specializate	1,395,644	1,395,644
Sociați - Altele	3,055,391	3,055,381
<b>Abordari IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</b>	<b>7,166,590</b>	<b>7,166,590</b>
Administrații centrale și banci centrale	0	0
Instituții	0	0
Sociați - IMM-uri	0	0
Sociați - Finanțari specializate	0	0
Sociați - Altele	0	0
Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0

Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	2,122,678	2,122,678
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	537,925	537,925
Retail – Alte IMM-uri	808,695	808,695
Retail – Societați, altele decât IMM-uri	3,697,292	3,697,292
Titluri de capital în abordarea IRB	140,321	64,408
<b>Pozițiile din securitizare în abordarea IRB</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>din care: resecuritizare</i>	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natură creditelor	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	0	0
<b>VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0	0
Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	0	0
<b>VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA</b>	<b>541,475</b>	<b>548,074</b>
<b>Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa în cadrul abordărilor standardizate (SA)</b>	<b>541,475</b>	<b>548,074</b>
Titluri de creanță tranzacționate	126,833	126,833
Titluri de capital	0	0
Schimb valutar	414,642	421,241
Marfuri	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa în cadrul modelelor interne (IM)	0	0
<b>VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL</b>	<b>3,858,715</b>	<b>4,346,310</b>
Abordarea de bază a riscului operațional	0	4,346,310
Abordarea standardizată / Abordări standardizate alternative	3,858,715	0
Abordări avansate de evaluare a riscului operațional	0	0
<b>VALOAREA EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATA CHELTUIELILOR GENERALE FIXE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Metoda avansată	0	0
Metoda standardizată	0	0
Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
<b>VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR LA RISC LEGATA DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 458</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Din care: cerințe privind expunerile mari	0	0
Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținării bulelor activelor în sectorul proprietăților imobiliare locative și comerciale	0	0
Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	0	0
<b>Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 459</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Din care: Valoarea expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR</i>	0	0

Nivel Individual, valori în mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	2018	2017	2018
<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>18,245,243</b>	<b>16,753,422</b>	<b>1,459,619</b>
Din care abordarea standardizată	2,760,913	2,431,463	220,873
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	8,177,418	7,074,700	654,193
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	7,166,590	7,243,920	573,327
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AML	140,321	3,338	11,226

<b>CCR</b>	<b>27,412</b>	<b>114,764</b>	<b>2,193</b>
Din care metoda marcării la piață	27,412	114,764	2,193
Din care metoda expuneri inițiale	-	-	-
Din care metoda standardizată	-	-	-
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	-	-
Risc de decontare	-	-	-
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
Din care abordare IRB	-	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
Din care abordarea standardizată	-	-	-
<b>Risc de piață</b>	<b>541,475</b>	<b>461,857</b>	<b>43,318</b>
Din care abordarea standardizată	541,475	461,857	43,318
Din care AML	-	-	-
Expuneri mari	-	-	-
<b>Risc operațional</b>	<b>3,858,715</b>	<b>3,521,119</b>	<b>308,697</b>
Din care abordarea de bază	-	-	-
Din care abordarea standardizată	3,858,715	3,521,119	308,697
Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	263,972	-
Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
<b>Total</b>	<b>22,672,845</b>	<b>20,851,161</b>	<b>1,813,828</b>

La 31 Decembrie 2018, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră*	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categororia 1	Mai puțin de 2,5 ani	666,650	370,656	50%	813,961	406,980	0
	2,5 ani sau mai mult	844,980	185,830	70%	984,352	689,046	3,937
Categororia 2	Mai puțin de 2,5 ani	33,115	7,913	70%	39,050	27,335	156
	2,5 ani sau mai mult	204,878	50,623	90%	242,845	218,560	1,943
Categororia 3	Mai puțin de 2,5 ani	8,049	0	115%	8,049	9,257	225
	2,5 ani sau mai mult	0	0	115%	0	0	0
Categororia 4	Mai puțin de 2,5 ani	17,719	334	250%	17,786	44,465	1,423
	2,5 ani sau mai mult	0	0	250%	0	0	0
Categororia 5	Mai puțin de 2,5 ani	107,332	300	0%	107,392	0	53,696
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
<b>Total</b>		<b>1,882,723</b>	<b>615,655</b>		<b>2,213,435</b>	<b>1,395,644</b>	<b>61,381</b>

\* Valoarea bilanțieră este reprezentată de valoarea contabilă nediminuată cu volumul ajustărilor de valoare și provizioane (expunere brută), determinată aplicând standardele prudentiale (nu este diminuată cu valorile ajustărilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor).

## 9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei

Expunerea bancii la riscul de credit al contrapartidei, așa cum este definit în CRR, este atent monitorizată, banca urmărind atât încadrarea tranzacțiilor în limitele aprobate cât și concentrarea pe fiecare contrapartidă și pe categorii de produse.

În scopul calculării cerințelor de capital, Banca însumează expunerile din instrumente financiare derivate, aplicându-se metoda Marcării la Piață conform prevederilor regulamentului menționat anterior.

Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei sunt stabilite plecând de la volumele și maturitățile tranzacțiilor așteptate. În funcție de factorul de risc care influențează valoarea instrumentelor derivate, limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei sunt calculate ca suma între expunerea potențială viitoare și valoarea de înlocuire pentru tranzacția respectivă.

La 31 decembrie 2018 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, în cazul obținerii unui rating inferior, să genereze obligația de a furniza garanții reale suplimentare.

La 31 decembrie 2018 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2018, valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este după cum urmează:

Mii RON	2018- Nivel Individual		
Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	Expunere inițială	Ajustare de volatilitate	Valoarea expunerii ponderate la risc
<b>Total, din care:</b>	<b>1,237,175</b>	<b>0</b>	<b>43,651</b>
<b>Societați</b>	<b>1,190,453</b>	<b>0</b>	<b>30,875</b>
<i>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</i>	<i>1,164,300</i>	<i>0</i>	<i>16,239</i>
<i>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</i>	<i>26,153</i>	<i>0</i>	<i>14,636</i>
<b>Instituții</b>	<b>46,722</b>	<b>0</b>	<b>12,776</b>
<i>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</i>	<i>46,722</i>	<i>0</i>	<i>12,776</i>

	Valoare Notională	Costul de înlocuire/valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		26,230	46,645			72,875	27,412
Expunere inițială							
Abordarea standardizată							
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							
Din care din partea compensării contractuale între produse diferite							
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)						191,996	16,239
VaR pentru SFT							
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>26,230</b>	<b>46,645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264,871</b>	<b>43,651</b>

### Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2018, în scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

## 10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerinte suplimentare de capital datorita aplicarii amortizorului anticiclic.

## 11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala

Raiffeisen Bank nu este identificata drept institutie de importanta sistemica globala, prin urmare aceste cerinte de publicare nu sunt aplicabile.

## 12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit

*A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit*

Riscul de credit este cuantificat prin alocarea de provizioane individuale si provizioane la nivel de portofoliu.

### A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale

#### Clienti Non-Retail (altii decat persoane fizice si micro companii)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si sunt generate pierderi din depreciere atunci si numai atunci cand exista dovezi obiective ale deprecierei ca urmare a unui sau mai multor evenimente survenite dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul (evenimentele) generator (generatoare) de pierderi afecteaza fluxurile viitoare de trezorerie preconizate din activul financiar sau grupul de active financiare intr-un mod care poate fi evaluat in mod fiabil.

Calculul provizioanelor individuale consta in compararea Valorii Contabile a Activului inregistrata la costul amortizat cu Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare rezultate din valorificarea garantiei si/ sau fluxurile viitoare de trezorerie estimate a fi generate de catre entitate in baza principiului continuitatii activitatii. Actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare se face cu rata initiala a dobanzii efective (reprezentand rata dobanzii aplicabila in baza contractului initial). In cazul in care Valoarea Contabila a Activului este mai mare decat Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare, suma provizionului individual de alocat reprezinta diferenta dintre Valoarea Contabila a Activului si Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare.

Ca regula generala, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri numerare (in situatii de lichidare si/sau in baza principiului continuarii activitatii) pentru analiza VAN (valoarea actualizata neta) in cadrul calculului de provizion individual.

Doua scenarii vor fi aplicate. Mai multe scenarii pot fi totusi folosite pentru analiza, insa doua dintre cele mai probabile vor fi luate in considerare in calculul de provizion individual. Probabilitati pentru fiecare scenariu trebuie sa fie asociate conform sanselor de materializare a fiecarui scenariu.

In situatia in care exista numai un singur scenariu, si acesta bazat pe principiul continuarii activitatii, obligatoriu va fi estimat si un scenariu aditional bazat pe lichidare. In situatia in care nu exista nici un scenariu plauzibil, scenarii bazate pe lichidare vor fi estimate.

Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale si pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declansator de pierderi a aparut, analiza VAN trebuie efectuata pentru a masura valoarea pierderii. Pentru analiza VAN nu sunt necesare mai multe scenarii, ci doar aplicarea urmatoarelor principii:

- Cel mai probabil scenario/ strategie va fi aplicat(a)
- Fluxurile de numerar trebuie contestate inainte de a fi luate in considerare
- Doar strategia bazata pe principiul continuarii activitatii se aplica



Calculul pe baza principiului de continuare a activitatii – principii:

- Executarea silita a activelor/garantiilor cheie nu trebuie luata in considerare, insa refinantarea/vanzarea voluntara (la sfarsitul perioadei contractual/ pe o durata maxima fezabila) sau valorificarea activelor/garantiilor care nu sunt cheie poate fi luata in calcul
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei catre RBRO trebuie sa includa si alti creditori de asemenea
- Estimarea fluxurilor de numerar trebuie sa se faca tinand cont de: situatiile financiare oficiale (ca baza), proiectiilor financiare furnizate de management ce vor fi contestate intern/extern, ajustari (cazul probabil cel mai favorabil/ nefavorabil, etc) pentru situatiile in care un singur scenariu a fost furnizat, investitii necesare pentru mentinerea fluxurilor de numerar si efectele lor asupra fluxurilor, neutralizarea elementelor extraordinare identificate ce nu sunt legate de activitatea de baza, analiza viitorilor indicatori de indatorare, etc.
- Valoarea terminala – un orizont de timp maxim fezabil de 5 ani.
- Orizontul de timp si scenariile – i) fluxurile de numerar trebuie sa fie sustenabile din punct de vedere al executarii, ii) fluxurile de numerar trebuie sa fie sustenabile din punct de vedere al orizontului de timp, iii) cel mai probabil scenario trebuie sa fie luat in considerare.
- Refinantarea - fluxurile de numerar pot fi luate in considerare doar daca exista un document agreeat/semnat/ oficializat legat de refinantare sau refinantare in baza unui indicator de indatorare acceptabil.
- Suportul actionarilor/ garantia – doar daca sunt prevazute contractual iar bonitatea actionarilor este documentata si dovedita.

Calculul pe baza valorii de lichidare - principii:

- Valorificarea garantiilor este principal sursa a fluxurilor de numerar; alte fluxuri operationale nu sunt utilizate
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei catre RBRO trebuie sa includa si alti creditori de asemenea inclusiv prioritatea lor ca garantori si trebuie documentate.
- Calculul de provizion individual utilizeaza ca parametri: valoarea de executare fortata a garantiei, perioada estimata de realizare si rata dobanzii efective.
- Rata initiala a dobanzii efective reprezinta rata dobanzii aplicabila pentru fiecare facilitate a clientului, in baza contractului initial. In cazul ratei variabile de dobanda (marja fixa si variabila), rata dobanzii aplicabila pentru actualizare este rata dobanzii curente valabila la data calculului. In situatia unei restructurari (in sensul in care creditorul acorda clientului o concesiune pe care creditorul nu ar fi luat-o in considerare in conditii normale de activitate) deprecierea se evalueaza utilizandu-se rata initiala efectiva a dobanzii de dinainte de modificarea conditiilor. In situatia facilitatilor integral restante (fie ele accelerate sau trecute de scadenta), de vreme ce nu mai este cazul pentru vreo rata a dobanzii efective (nu exista fluxuri de trezorerie contractuale) rata de dobanda folosita pentru actualizare este rata initiala a dobanzii efective valabila inainte ca facilitatea sa devina integral restanta.

## A.2. Alocarea Provizioanelor Colective

### A.2.1. Clienti Retail (persoane fizice si micro companii):

Incepand cu implementarea standardului IFRS9 (01Jan2018), estimarea pierderii asteptate a fost aliniata cu noile metodologii de grup aferente portofoliului Retail, format din 5 produse majore PF Credit Card, PF Overdraft, PF Flexi, PF Credite Garantate si Micro.

Astfel, in scopul calculului lunar al provizioanelor, toate expunerile Retail bilantiere considerate la Cost Amortizat sunt incadrate in una dintre cele 3 categorii:

#### Stadiul 1

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar bun, in general conturile nou deschise si conturile al caror rating nu a suferit o deteriorare semnificativa fata de momentul de originare.

Provizioanele aferente Stadiului 1 iau in calcul modelul PD Lifetime utilizand o perioada de 12 luni de manifestare potentiala a evenimentului default, LGD-ul si CF-ul aferent expunerii. In plus sunt folosite si modele macro-economice care ajusteaza PD Lifetime si LGD in functie de predictiile economice pe urmatorii 3 ani utilizand 3 scenarii: scenariul de baza (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) si scenariul optimist (pondere 25%).

#### Stadiul 2

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar inrautatit; o expunere este incadrata in Stadiul 2 daca indeplineste cel putin una din urmatoarele conditii:

##### a) Criterii calitative:

- DPD > 30;
- Expunerea nu are rating la ultima derecunoastere sau la momentul raportarii;
- Expunerea este POCL;
- Expunerea este marcata cu status Forbeance (restructurare);
- Clientul are cel putin o alta expunere in default;
- Marcator holistic: expunerea este in moneda CHF.

b) Criterii cantitative: se observa o deteriorare semnificativa intre curba estimate a probabilitatii de default (PD Lifetime) pe toata durata de viata a expunerii intre momentul raportarii si momentul ultimei derecunoasteri. Este folosit pentru comparative parametrul SICR, determinat statistic pe baza istoricului la nivel de portofoliu.

Provizioanele aferente Stadiului 2 iau in calcul modelul PD Lifetime utilizand o perioada pe intreaga durata de viata de manifestare a evenimentului default, LGD-ul si CF-ul aferent expunerii. In plus sunt folosite si modele macro-economice care ajusteaza PD Lifetime si LGD in functie de predictiile economice pe urmatorii 3 ani utilizand 3 scenarii: scenariul de baza (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) si scenariul optimist (pondere 25%).

**Procesul de calcul ECL pentru Stadiul 1 si 2 include urmatoarele etape:**

**Pasul 1:** Se determina estimarile corepunzatoare ale parametrilor de risc - PD-uri neconditionate, LGD, EAD pentru fiecare perioada în viitor, inclusiv ajustarile specifice scenariilor macroeconomice.

**Pasul 2:** Se calculeaza ECL pentru fiecare perioada  $t$  de o luna pentru fiecare scenariu  $SC_i$  ca:

$$ECL_t(SC_i) = PD_{t-1,t}(SC_i) \cdot LGD_t(SC_i) \cdot EAD_t(SC_i) \quad (12.1)$$

unde :

- $PD_{t-1,t}(SC_i)$  este probabilitatea de nerambursare lunara neconditionata în perioada  $t$ , cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului  $SC_i$
- $LGD_t(SC_i)$  este pierderea în caz de nerambursare în timpul perioadei  $t$ , cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului  $SC_i$ , și
- $EAD_t(SC_i)$  este expunerea la momentul  $t$ , care ar trebui să ia în considerare modificările survenite ca urmare a amortizării și / sau trageri suplimentare pentru facilitățile cu expunerile extra-bilanțiere, cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului  $SC_i$ .

**Pasul 3:** Se actualizează ECL aferent fiecărui scenariu pe fiecare perioadă  $t$  astfel:

$$Discounted\ ECL_t(SC_i) = \frac{ECL_t(SC_i)}{(1 + EIR)^{t/12}} \quad (12.2)$$

unde EIR este rata dobânzii efective.

**Pasul 4:** Se calculează totalul ECL actualizat pentru fiecare scenariu  $SC_i$  astfel:

$$ECL(SC_i) = \sum_{t=1}^m Discounted\ ECL_t(SC_i) \quad (12.3)$$

unde  $m$  este egal cu:

Stadiul 1 -

$$m = \min(12; \text{remaining maturity in months})$$

Stadiul 2 -

$$m = \text{remaining maturity in months}$$

**Pasul 5:** Se calculează ECL final ca valoarea ponderată a ECL-urilor cu probabilitatile de realizare ale tuturor scenariilor:

$$ECL = \sum_{i=1}^k P(SC_i) \cdot ECL(SC_i) \quad (12.4)$$

unde  $k$  este numărul total de scenarii folosite și  $P(SC_i)$  este probabilitatea scenariului macroeconomic prognozat.

### Stadiul 3

Stadiul 3 este aferent expunerilor aflate in stare de nerambursare. Metodologia aplicata este urmatoarea:

- a) Expuneri de tipul PF Credit Card, PF Overdraft, PF Flexi si Micro

Provizionul este produsul dintre expunerea la default si BEEL, unde BEEL este cea mai buna estimare a pierderii asteptate.

$$ECL = Exposure \cdot BEEL\_IFRS$$

- b) Expuneri de tipul PF Credite Garantate

Provizionul este diferenta intre expunerea la default si valoarea ajustata a garantiilor imobiliare discountata cu costul de oportunitate (effective interest rate).

$$ECL_{lifetime} = Exposure - \frac{WCV}{Discount\ Factor} \quad (12.5)$$

unde :

WCV este Valoarea Alocata a Garantiei. Punctul de plecare pentru a determina WCV este Valoarea Nominală a Garanției/ Valoarea Justă a Garanției (NCV), la care se aplică factori de reducere (inclusiv pentru neconcordanța de moneda dintre valuta expunerii si valuta garantiei) si pentru pozițiile de rang superior catre terti. WCV este considerata ca suma care se preconizeaza sa fie primita din executarea garantiei.

WCV trebuie sa fie redus ulterior cu EIR de la data preconizata a realizarii garantiei pana la data curenta de raportare:

$$Discount\ Factor = (1 + EIR)^{\max(0.25; (TTS-MID)/12)} \quad (12.6)$$

unde:

*EIR* - Rata efectivă a dobânzii

*TTS* - Timpul pana la vanzare (perioada medie de realizare după data intrării în default exprimată în luni)

*MID* – Numărul de luni în default

#### A.2.2. Clienti Non-Retail (alții decat persoane fizice si micro companii)

##### Consideratii preliminare

Daca se dovedeste ca nu exista o dovada obiectiva de depreciere pentru un activ financiar analizat la nivel individual, indiferent daca este vorba despre expunere semnificativa sau nu, atunci activul este inclus intr-un grup de active financiare cu caracteristici similare iar analiza de depreciere are loc la nivel colectiv.

Motivatia pentru aceasta abordare este ca deprecierea care nu poate fi identificata la nivelul unui credit individual poate fi indentificabila intr-o abordare de portofoliu. Un imprumut sau un alt activ financiar inregistrat la cost amortizat care este analizat individual pentru depreciere si identificat ca nefiind depreciat poate fi introdus intr-un grup de active financiare similare (analiza de portofoliu) care sunt analizate pentru depreciere intr-o abordare de portofoliu. Acest lucru urmareste sa reflecte faptul ca, in baza legii numerelor mari, deprecierea poate fi evidenta la nivelul unui grup de active, dar totusi sa nu depaseasca pragul recunoasterii atunci cand fiecare activ individual din cadrul grupului este analizat. Evaluarea colectiva identifica pierderile care au survenit la nivelul unui grup de active la data raportarii, inasa nu poate identifica pierderea la nivelul individual al activelor. Activele care sunt analizate la nivel individual pentru depreciere (fie ele semnificative sau nu) si identificate ca fiind depreciate sunt excluse din analiza de portofoliu. Excluderea din analiza de portofoliu este un pas interimar in identificarea pierderilor din depreciere la nivel individual. In cadrul IFRS9, evaluarea colectiva incorporeaza informatii specifice la nivel de debitor, cum ar fi delictenta, experienta istorica a pierderilor colective, informatii previzionale macroeconomice. Provizioanele la nivel de portofoliu sunt calculate de Grup RBI, in conformitate cu metodologia de grup pentru Non Retail Stadiile 1 si 2. Nu exista metodologii locale, toate subsidiarele RBI inclusive RBRO adera la Metodologia de Grup.

### **Determinarea portofoliilor**

In afara de clasificarea instrumentelor financiare introdusa de standardul IFRS9 (Capitolul Clasificare si Masurare), portofoliul de risc de credit al Grupului RBI mai este afectat de segmentari de client si nerambursare (default), pentru care solutii diferite de depreciere au fost dezvoltate.

In Grupul RBI, segmentul non-retail reprezinta parteneriate pe termen lung cu clientii corporate si servicii suport in zonele de piata si investment banking, unde clientii insitutionali (in special banci, companii de asigurari, de management al activelor, entitati suverane si adminstratii regionale) si activitatile comerciale la nivel de Grup sunt principalul focus.

In conformitate cu clasificarea contrapartidelor, segmentari de credit de risc in functie de modelul de rating se aplica. Un model de rating determina carui segment apartine expunerea conform practicilor de risc de credit ale Grupului RBI. Un model de rating este dezvoltat sa furnizeze reguli pentru clasificarea clientilor individuali in functie de analiza de credit de risc si a conditiilor de piata – o analiza a ratingului de credit, utilizand o serie de categorii graduale (consecutive) – o scala master si validarea lor.

Toate modelele de rating sunt relevante pentru calculul de depreciere fara exceptie. Segmentele de expuneri cu rata redusa de nerambursare cum ar fi institutiile financiare, fonduri, asigurari, entitati suverane si adminstratii regionale nu pot fi omise din calculul de depreciere, intrucat probabilitatile de nerambursare conform standardului IFRS9 trebuie sa fie mai mari decat 0, ceea ce implica faptul ca exista un anumit risc pentru banca. Chiar si activele nealocate vreunui model de rating trebuie sa aiba un model de depreciere. In orice caz, in functie de caracteristicile acestora din urma, abordarea poate fi simplificata conform IFRS9.

### **Calculul pierderilor din credit asteptate**

Pierderile din credit asteptate sunt calculate ca suma a pierderilor marginale ce apar in fiecare interval de timp de la data bilantului. Pierderile marginale sunt determinate tinand cont de parametri individuali care estimeaza expunerea si pierderile in caz de nerambursare si probabilitatea marginala de neindeplinire a obligatiilor pentru fiecare perioada.

Calculul pierderilor din credit asteptate se bazeaza pe patru componente:

a) Probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor ("PD") – reprezinta estimarea probabilitatii de nerambursare intr-un orizont de timp. Pe baza metodologiei de Grup se determina curbe de probabilitati de neindeplinire a obligatiilor pe intreaga durata de viata in functie de modelele de rating

Non Retail. Pentru segmentele Regular Corporates, Large Corporates, Institutii Financiare, Finantari Proiecte si IMM, curbele pe intreaga durata a vietii sunt modelate prin intermediul functiei parametriche. Pentru celelalte segmente, abordarea matricii de tranzitie este utilizata. Probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor PD(t) este ajustata cu factorul macroeconomic. Pentru a incorpora informatiile macroeconomice (previzionale) in probabilitatea de neindeplinire a obligatiilor se foloseste modelul One-Factor/Vasicek. Ratingul initial determina curba de probabilitate de neindeplinire a obligatiilor si se bazeaza pe o calibrare specifica de tara, in timp ce estimarea curbei de PD beneficiaza de avantajul existentei tuturor informatiilor disponibile din toate tarile.

b) Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezinta estimarea expunerii in caz de nerambursare la o data viitoare, luand in considerare modificarile anticipate in expunere dupa data raportarii, incluzand plati de principal si dobanda si trageri previzionate din facilitatile angajante. Modelul EAD este dezvoltat doar pentru portofoliile cu rata ridicata de nerambursare (Corporatii si IMM), intrucat celelalte portofolii (institutii financiare, administrarii locale si regionale, entitati suverane etc) in mod uzual nu au produse cu expuneri extrabilantiere drept urmare nu necesita modelarea EAD. (EAD este egala cu suma trasa). Pentru cazurile izolate unde a fost identificata expunere extrabilantiere, coeficientii medii aplicati pentru portofoliile cu rata ridicata de nerambursare se aplica. Tara este un criteriu in modelul EAD, RBRO fiind inclusa in regiunea UE (tari din UE cu moneda locala).

c) Pierderea în caz de neindeplinire a obligațiilor ("LGD") – reprezinta așteptarea Grupului de a determina suma pierderii unei expuneri aflata în starea de neindeplinire a obligațiilor. Se bazeaza pe diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care creditorul se asteapta sa le primeasca incluzandu-le si pe acelea din garantii. Este exprimata de regula ca procent din EAD. Tara este un criteriu in modelul LGD si sunt desemnate valori specific de LGD doar pentru Romania.

d) Factorul de discountare – este utilizat pentru a discounta pierderea asteptata la o valoare prezenta la data raportarii folosind rata dobanzii efective la recunoasterea initiala.

Grupul masoara pierderea din credit asteptata pentru un instrument financiar intr-o maniera in care sunt reflectate:

- valoarea imparțială și ponderată cu probabilități, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile (3 scenarii sunt utilizate)
- efectul aferent valorii timp a banilor (prin intermediul discountarii cu EIR/rata dobanzii efective)
- informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

### **Scenarii macroeconomice**

Grupul incorporeaza informatii previzionale in calculul de depreciere prin intermediul modelelor macroeconomice ce duc la o ajustare directa a probabilitatilor de nerambursare. Mai exact, informatiile previzionale sunt incorporate prin parametrii macroeconomici ai modelelor macroeconomice. Intrucat RBI nu cunoaste cu certitudine cum se vor materializa in viitor acesti parametri macroeconomici, incertitudinea inerenta face necesara luarea in considerare a scenariilor. Trei scenarii sunt avute in vedere: un scenariu de baza, unul optimist si unul pesimist. Ultimele doua au o pondere de realizare de 25%. Scenariul de baza are o pondere de 50% in calcul. Pentru fiecare scenariu, un set de valori pentru variabilele macroeconomice este livrat de Raiffeisen Research. Acest set constituie input in modelul macroeconomic, ce ulterior este aplicat in ajustarea parametrilor de calcul relevant (PD, LGD).

### **Abordarea expunerilor bilantiere**

Pierderile din credit asteptate reprezinta o medie ponderata cu probabilitatea de aparitie a scenariilor (valoarea prezenta a tuturor pierderilor estimate) pe intreaga durata de viata a instrumentului financiar. Pierderile sunt diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care creditorul se asteapta sa

le primeasca. Intrucat pierderile din credit asteptate iau in calcul valoarea si momentul platilor, o pierdere din credit apare chiar si atunci cand Banca se asteapta ca expunerea sa fie rambursata integral, dar mai tarziu decat conform termenului contractual. Estimarea va reflecta intotdeauna posibilitatea ca o pierdere din credit sa apara si posibilitatea ca o pierdere din credit sa nu apara chiar daca cel mai probabil scenariu este cel fara pierdere. Prin urmare, in scop practic media ponderata a estimarilor de pierderi din credit trebuie sa tina cont de multiple scenarii. Banca estimeaza pierderi din credit asteptate pentru multiple scenarii macroeconomice carora le sunt asignate ponderi in concordanta cu probabilitatea lor de aparitie.

A se tine cont ca pierderile din credit asteptate pe 12 luni reprezinta o portiune din pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata. Ele rezultă din evenimente de neindeplinire a obligatiilor contractuale în urmatoarele 12 luni de la data raportarii (sau o perioada mai scurta daca durata asteptata a instrumentului este mai mica de 12 luni, ponderata cu probabilitatea de aparitie a nerambursarii).

Pierderile din credit asteptate vor fi discountate la data raportarii cu rata efectivă a dobânzii determinata la recunoasterea initiala sau sau cu o aproximare a acesteia. In cazul ratei variabile de dobanda, rata dobanzii aplicabile pentru actualizare este rata dobanzii curente valabila la data calculului.

### **Abordarea expunerilor extrabilantiere**

Pentru facilitati (angajamente de credit), contracte de garantii financiare, scrisori de credit si alte expuneri extrabilantiere, data la care Banca devine parte in facilitatile irevocabile va fi considerata data recunoasterii initiale in scop de calcul al deprecierei. Pentru facilitati, Banca are in vedere modificarile in riscul de nerambursare ce pot aparea in cazul unei expuneri de care o facilitate se leaga. Pentru contractele de garantii financiare, Banca ia in calcul modificarile in riscul de nerambursare pe respectivul contract. In ambele situatii pentru un activ financiar, o pierdere din credit este valoarea prezenta a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care Banca se asteapta sa le primeasca. In cazul angajamentelor neutilizate, pierderea din credit valoarea prezenta a diferentei dintre fluxurile de numerar contractual pentru partea pe care Banca se asteapta ca debitorul sa o utilizeze si fluxurile pe care Banca se asteapta sa le primeasca in situatia in care expunerea este utilizata/trasa. Estimarea pierderii din credit asteptate pentru angajamente va fi consistenta cu asteptarile utilizarii angajamentului respective si anume va considera portiunea asteptata ce va fi utilizata in urmatoarele 12 luni de la data raportarii in cazul estimarii pierderilor din credit pe 12 luni si portiunea asteptata ce va fi utilizata pe intreaga durata de viata in cazul estimarii pierderilor din credit pe intreaga durata de viata.

Cand se estimeaza pierderi din credit pe intreaga durata de viata pentru instrumente extrabilantiere mai intai portiunea instrumentului ce va fi utilizata va fi determinata (prin intermediul factorilor de conversie). Ulterior, pentru portiunea utilizata, se va calcula valoarea prezenta a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale si cele asteptate.

Pentru contractele de garantie financiara, Banca este obligata sa efectueze plata doar in cazul evenimentului de default/nerambursare a debitorului in concordanta cu specificatiile instrumentului garantat. Drept consecinta, deficitul este reprezentat de acele plati asteptate pentru rambursare (pentru pierderea de credit aparuta) mai putin sumele pe care Banca se asteapta sa le primeasca de la debitor sau de la o terta parte. Daca expunerea este integral garantata, estimarea pierderii pentru un contract de garantie financiara devine consistenta cu estimarea pierderilor pentru activul subiect al garantiei. Pierderea din credit asteptata pentru angajamente va fi discountata utilizand rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia, ce va fi aplicata la recunoasterea activului financiar rezultat din angajamentul de credit. Motivul se datoreaza faptului ca in scop de calcul al deprecierei, un activ financiar care este recunoscut urmare a utilizarii din angajament va fi tratat ca o continuare a angajamentului mai degraba decat un nou instrument financiar. Pierderea din credit asteptata pentru

acest activ financiar va fi masurata considerand riscul de credit initial de la data la care Banca a devenit parte a angajamentului irevocabil. Pierderile din credit asteptate pentru contractele de garantie financiara sau angajamente de credit pentru care rata efectiva a dobanzii nu poate fi determinate vor fi discountate utilizand o rata care reflecta conditiile curente de piata in estimarea efectului valorii in timp a banilor si riscurile care sunt specifice fluxurilor de numerar, doar daca si in masura in care, riscurile sunt luate in considerare ajustand rata de discount in loc de a ajusta pierderile discountate.

## ***B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant" in scopuri contabile.***

### **Expuneri restante**

Expunerile sunt restante atunci cand contrapartile nu au efectuat o plata ajunsa la scadenta potrivit contractului.

### **Credite neperformante, dar care nu sunt in stare de nerambursare**

La nivel de Grup, s-a implementat regulamentul aferent creditelor restructurate si neperformante conform EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 si revizuit in 10 martie 2015.

In scopul raportarii conform EBA ITS, expunerile neperformante sunt considerate cele care satisfac cel putin una din urmatoarele conditii:

- (a) expunerea a fost clasificata ca fiind in stare de nerambursare / stadiu 3 conform IFRS9;
- (b) expunere restructurata performanta reclassificata din neperformanta careia in perioada de monitorizare i-au fost extinse masurile de restructurare;
- (c) expunere restructurata performanta reclassificata din neperformanta care in perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de intarziere.

### **Non-retail**

Pentru clientii non-retail, atunci cand termenii si conditiile contractului de credit sunt modificate in favoarea clientului, Grupul face diferenta intre renegocierile uzuale si creditele restructurate conform definitiei emisa de EBA in documentul "Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportarii expunerilor restructurate si neperformante". Expunerile neperformante conform definitiei EBA includ si acele expuneri care nu prezinta niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR, dar au fost reclassificate din starea neperformanta si ulterior, in timpul perioadei de proba ca restructurate performante, le-au fost extinse masuri de restructurare sau au inregistrat 30 de zile de intarziere la plata.

Un credit este considerat restructurat daca debitorul este in dificultate financiara si modificarea conditiilor/termenilor creditului reprezinta o concesie. Pentru clientii non-retail dificultatea financiara este evaluata de analistii financiari/analistii de risc si inregistrata prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie.

IFRS 9 prevede ca pierderile din depreciere pentru Stadiile 1, 2 si 3 sa fie derivate dintr-un eveniment de pierderi anticipate. Starea de nerambursare continua sa ramana principalul indicator in determinarea Stadiului 3.



## **Retail**

Pentru clientii retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului Neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare pana la indeplinirea criteriilor de iesire.

In cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplica la nivelul debitorului.

In cazul unei expuneri neperformante PI, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformant la nivelul aceluiasi produs.

Datorita efectului de contaminare la nivel client atunci cand un client PI detine expuneri brute bilantiere restante mai vechi de 90 zile si daca valoarea contabila bruta restanta reprezinta 20% din total valoare contabila bruta bilantiera, atunci toate expunerile bilantiere si extrabilantiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante si ca urmare facilitatile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorita contaminarii la nivel de produs si debitor.

### **Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor**

Grupul revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active lunar. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere in situatia consolidata a rezultatului global, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata al unor debitori dintr-un grup sau ale conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori.

Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si data realizarii fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre datele estimate si valorile actuale. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor bazandu-se pe metodologia armonizata cu politicile Grupului si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare.

Din totalul provizioanelor de depreciere, analiza specifica de contrapartida se aplica in cazul unor deprecieri identificate la nivel individual si se bazeaza pe estimarea optima de catre conducere a valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar. In estimarea acestor fluxuri de numerar conducerea analizeaza situatia financiara a contrapartidei si valoarea realizabila neta a garantiilor. Evaluarea deprecierei fiecarui activ se stabileste in functie de valoarea actuala a acestuia, iar strategia de lucru si estimarea fluxurilor de numerar considerate recuperabile sunt aprobate independent prin functia de Risc de Credit.

Ajustările pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor care au fost realizate și pentru care nu există un indiciu obiectiv de depreciere individuală. Riscul de țară este o componentă în determinarea ajustărilor colective.

În evaluarea colectivă a deprecierei creditelor conducerea ia în considerare ca factori determinanți calitatea creditului, mărimea portofoliului, concentrările și factorii economici. Pentru a determina necesarul de provizioane, se stabilesc modele de estimări cu privire la depreciările inerente și la necesarul de parametri utilizați, modele ce se bazează pe experiențele anterioare dar și pe condițiile economice actuale.

Nivelul efectiv al provizioanelor este determinat de acuratețea estimării fluxurilor de numerar viitoare în cazul componentei individuale de provizioane și de modelele de estimări și parametri utilizați în evaluarea colectivă a deprecierei.

**C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile**

Tabelul de mai jos prezinta valoarea totala si medie a expunerilor nete pe parcursul perioadei, in functie de clasa de expuneri (valorile nete ale expunerilor bilantiere si extrabilantiere):

<b>Grup</b> <b>Articolul 442 (c)</b> <b>CRB-B</b>	<b>Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei</b>	<b>Expuneri nete medii aferente perioadei</b>
<i>mii RON</i>		
Administratii centrale sau banci centrale	4.733.143	4.405.249
Institutii	2.283.245	1.978.938
Societati	14.539.402	11.012.392
<i>din care: Finantare specializata</i>	2.398.531	1.973.321
<i>din care: IMM-uri</i>	6.390.977	5.403.109
Expuneri de tip retail	16.728.254	14.733.062
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	6.225.267	5.870.330
<i>IMM-uri</i>	0	0
<i>Altele decat IMM-uri</i>	6.225.267	5.870.330
<i>Eligibile reinnoibile</i>	3.705.969	3.339.861
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	6.797.019	5.522.871
<i>IMM-uri</i>	1.129.175	916.886
<i>Altele decat IMM-uri</i>	5.667.844	4.605.985
Titluri de capital	39.018	64.226
<b>Total abordare IRB</b>	<b>38.323.062</b>	<b>32.193.867</b>
Administratii centrale sau banci centrale	5.564.345	5.317.910
Administratii regionale sau autoritati locale	809.099	625.502
Entitati din sectorul public	48.994	25.537
Banci multilaterale de dezvoltare	119.920	79.154
Organizatii internationale	0	0
Institutii	25.701	17.563
Societati	4.686.532	3.804.510
Expuneri de tip retail	661.414	624.906
<i>Din care: IMM-uri</i>	445.969	409.418
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	43.530.	44.491
<i>Din care: IMM-uri</i>	20.479	18.283
Expuneri in stare de nerambursare	12.366	13.889
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	15.420	19.219
Expuneri provenind din titluri de capital	1.770	1.748
Alte expuneri	3.014.285	3.783.179
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>15.003.376</b>	<b>14.357.608</b>
<b>Total</b>	<b>53.326.438</b>	<b>46.551.475</b>

<i>Banca</i> Articolul 442 (c) CRB-B mii RON	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	4.733.143	4.405.249
Institutii	2.283.245	1.978.938
Societati	14.710.827	11.183.818
<i>din care: Finantare specializata</i>	2.398.531	1.973.321
din care: IMM-uri	6.390.977	5.403.109
Expuneri de tip retail	16.728.254	14.733.062
Garantate cu bunuri imobile	6.225.267	5.870.330
IMM-uri	0	0
Altele decat IMM-uri	6.225.267	5.870.330
Eligibile reinnoibile	3.705.969	3.339.861
Alte expuneri de tip retail	6.797.019	5.522.871
IMM-uri	1.129.175	916.886
Altele decat IMM-uri	5.667.844	4.605.985
Titluri de capital	153.377	178.585
<b>Total abordare IRB</b>	<b>38.608.846</b>	<b>32.479.652</b>
Administratii centrale sau banci centrale	5.425.167	5.167.439
Administratii regionale sau autoritati locale	793.697	609.732
Entitati din sectorul public	48.994	25.537
Banci multilaterale de dezvoltare	119.920	79.154
Organizatii internationale	0	0
Institutii	0	0
Societati	4.096.776	3.225.636
Expuneri de tip retail	268.754	253.084
<i>Din care: IMM-uri</i>	71.684	57.157
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	29.775	29.890
<i>Din care: IMM-uri</i>	20.479	18.283
Expuneri in stare de nerambursare	1.219	1.762
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte expuneri	2.984.008	3.752.770
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>13.768.310</b>	<b>13.145.004</b>
<b>Total</b>	<b>52.377.156</b>	<b>45.624.656</b>

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor in functie de zona geografica si de clasele de expuneri

<b>Grup</b> <b>Articolul 442 (d)</b> <b>CRB-C</b> <b>Mii RON</b>	<b>BUCURESTI</b> <b>- ILFOV</b>	<b>CENTRU</b>	<b>NORD-EST</b>	<b>NORD-VEST</b>	<b>SUD</b> <b>MUNTENIA</b>	<b>SUD-EST</b>	<b>SUD-VEST</b> <b>OLTENIA</b>	<b>VEST</b>	<b>Alte tari</b>	<b>Alte zone</b>	<b>Total</b>
Administratii centrale sau banci centrale	1.372.675	0	0	0	0	0	0	0	3.360.468	0	4.733.143
Institutii	169.050	599	1.699	19.582	499	1.598	200	0	2.090.018	0	2.283.245
Societati	6.748.450	1.220.198	704.714	1.197.999	1.415.421	1.564.687	374.185	1.252.933	60.815	0	14.539.402
Expuneri de tip retail	4.217.464	1.777.694	1.576.810	1.635.641	2.429.343	2.064.285	1.465.443	1.523.165	38.409	0	16.728.254
Titluri de capital	5.123	0	0	0	0	0	0	0	33.895	0	39.018
<b>Total abordare IRB</b>	<b>12.512.762</b>	<b>2.998.491</b>	<b>2.283.223</b>	<b>2.853.222</b>	<b>3.845.263</b>	<b>3.630.570</b>	<b>1.839.828</b>	<b>2.776.098</b>	<b>5.583.605</b>	<b>0</b>	<b>38.323.062</b>
Administratii centrale sau banci centrale	3.669.999	0	0	0	0	0	0	0	1.894.346	0	5.564.345
Administratii regionale sau autoritati locale	465.011	62.122	144.044	56.649	4.194	27.686	41.991	7.402	0	0	809.099
Entitati din sectorul public	48.994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	40.824	79.096	119.920
Institutii	19.580		0	0	0	0	0	0	6.121	0	25.701
Societati	2.173.454	738.148	97.786	291.070	222.440	397.916	236.230	355.902	173.586	0	4.686.532
Expuneri de tip retail	171.078	58.416	75.991	66.004	112.439	79.097	40.570	54.134	3.685	0	661.414
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	17.201	3.018	4.951	3.575	4.366	4.560	2.737	3.122	0	0	43.530
Expuneri in stare de nerambursare	4.033	418	399	1.518	1.303	2.204	2.099	136	256	0	12.366
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	15.420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.420
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	1	0	0	0	0	0	0	0	1.769	0	1.770
Alte expuneri	335.375	1.274	1.305	804	2.268	1.097	808	1.482	2.669.872	0	3.014.285
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>6.920.146</b>	<b>863.396</b>	<b>324.476</b>	<b>419.620</b>	<b>347.010</b>	<b>512.560</b>	<b>324.435</b>	<b>422.178</b>	<b>4.790.459</b>	<b>79.096</b>	<b>15.003.376</b>
<b>Total</b>	<b>19.432.908</b>	<b>3.861.887</b>	<b>2.607.699</b>	<b>3.272.842</b>	<b>4.192.273</b>	<b>4.143.130</b>	<b>2.164.263</b>	<b>3.198.276</b>	<b>10.374.064</b>	<b>79.096</b>	<b>53.326.438</b>

<i>Banca</i> Articolul 442 (d) CRB-C Mii RON	BUCURESTI - ILFOV	CENTRU	NORD-EST	NORD-VEST	SUD - MUNTENIA	SUD-EST	SUD-VEST OLTENIA	VEST	Alte tari	Alte zone	Total
Administratii centrale sau banci centrale	1.372.675	0	0	0	0	0	0	0	3.360.468	0	4.733.143
Institutii	169.050	599	1.699	19.582	499	1.598	200	0	2.090.018	0	2.283.245
Societati	6.919.876	1.220.198	704.714	1.197.999	1.415.421	1.564.687	374.185	1.252.933	60.814	0	14.710.827
Expuneri de tip retail	4.217.466	1.777.694	1.576.810	1.635.641	2.429.343	2.064.285	1.465.443	1.523.165	38.407	0	16.728.254
Titluri de capital	119.483	0	0	0	0	0	0	0	33.894	0	153.377
<b>Total abordare IRB</b>	<b>12.798.550</b>	<b>2.998.491</b>	<b>2.283.223</b>	<b>2.853.222</b>	<b>3.845.263</b>	<b>3.630.570</b>	<b>1.839.828</b>	<b>2.776.098</b>	<b>5.583.601</b>	<b>0</b>	<b>38.608.846</b>
Administratii centrale sau banci centrale	3.530.820	0	0	0	0	0	0	0	1.894.347	0	5.425.167
Administratii regionale sau autoritati locale	449.608	62.122	144.044	56.650	4.194	27.686	41.991	7.402	0	0	793.697
Entitati din sectorul public	48.994	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	40.824	79.096	119.920
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	2.024.179	677.045	69.938	225.135	39.799	352.904	217.843	316.576	173.357	0	4.096.776
Expuneri de tip retail	82.007	19.193	16.440	19.798	38.769	38.406	23.513	29.378	1.250	0	268.754
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	11.749	1.496	2.630	2.470	3.143	3.766	2.076	2.445	0	0	29.775
Expuneri in stare de nerambursare Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	50	6	12	36	16	23	1.041	26	9	0	1.219
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	306.494	1.274	1.305	804	2.268	1.097	808	1.482	2.668.476	0	2.984.008
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>6.453.901</b>	<b>761.136</b>	<b>234.369</b>	<b>304.893</b>	<b>88.189</b>	<b>423.882</b>	<b>287.272</b>	<b>357.309</b>	<b>4.778.263</b>	<b>79.096</b>	<b>13.768.310</b>
<b>Total</b>	<b>19.252.451</b>	<b>3.759.627</b>	<b>2.517.592</b>	<b>3.158.115</b>	<b>3.933.452</b>	<b>4.054.452</b>	<b>2.127.100</b>	<b>3.133.407</b>	<b>10.361.864</b>	<b>79.096</b>	<b>52.377.156</b>

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri (valorile nete ale expunerilor bilantiere si extrabilantiere)

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	762.174	27.768	2.358.830	163.873	99.441	1.875.756	3.987.808	1.212.775	369.105
Expuneri de tip retail	122.482	1.255	142.969	630	10.849	121.406	371.789	149.984	31.856
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total abordare IRB</b>	<b>884.656</b>	<b>29.023</b>	<b>2.501.799</b>	<b>164.503</b>	<b>110.290</b>	<b>1.997.162</b>	<b>4.359.597</b>	<b>1.362.759</b>	<b>400.961</b>
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	33.520	407.563	1.117.787	964.412	16.728	211.225	916.893	283.081	36.636
Expuneri de tip retail	79.157	293	28.178	122	3.251	27.173	43.335	151.203	7.390
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.144	0	109	0	0	0	9.489	0	147
Expuneri in stare de nerambursare	533	61	75	0	39	370	1.296	5.072	22
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	606	0	232	13	0	1.783	3.133	27	24
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>118.930</b>	<b>407.917</b>	<b>1.146.381</b>	<b>964.547</b>	<b>20.018</b>	<b>240.551</b>	<b>974.146</b>	<b>439.383</b>	<b>44.219</b>
<b>Total</b>	<b>1.003.586</b>	<b>436.940</b>	<b>3.648.180</b>	<b>1.129.050</b>	<b>130.308</b>	<b>2.237.713</b>	<b>5.333.743</b>	<b>1.802.142</b>	<b>445.180</b>

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	1.425.855	0	0	0	3.307.288	4.733.143
Institutii	0	0	0	0	32.459	0	0	0	2.250.786	2.283.245
Societati	199.311	1.258.399	327.043	229.361	3.346	52.223	338.558	10.748	1.262.883	14.539.402
Expuneri de tip retail	23.464	9.368	61.991	47.665	313	4.372	13.324	5.665	15.608.872	16.728.254
Titluri de capital	0	0	9	0	0	0	0	0	39.009	39.018
<b>Total abordare IRB</b>	<b>222.775</b>	<b>1.267.767</b>	<b>389.043</b>	<b>277.026</b>	<b>1.461.973</b>	<b>56.595</b>	<b>351.882</b>	<b>16.413</b>	<b>22.468.838</b>	<b>38.323.062</b>
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	3.669.998	0	0	0	1.894.347	5.564.345
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	780.976	0	0	0	28.123	809.099
Entitati din sectorul public	0	48.994	0	0	0	0	0	0	0	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	119.920	119.920
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	25.701	25.701
Societati	256.401	12.048	154.380	4.342	589	0	10.941	4.573	255.413	4.686.532
Expuneri de tip retail	4.592	14.871	25.392	5.361	95	268	15.307	1.627	253.799	661.414
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	13.755	4.533	0	94	0	7.284	0	3.005	43.530
Expuneri in stare de nerambursare	26	2.971	129	127	0	0	7	0	1.638	12.366
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	15.420	15.420
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	1.770	1.770
Alte expuneri	1	3.822	-34	0	281.316	0	1	0	2.723.361	3.014.285
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>261.020</b>	<b>96.461</b>	<b>184.400</b>	<b>9.830</b>	<b>4.733.068</b>	<b>268</b>	<b>33.540</b>	<b>6.200</b>	<b>5.322.497</b>	<b>15.003.376</b>
<b>Total</b>	<b>483.795</b>	<b>1.364.228</b>	<b>573.443</b>	<b>286.856</b>	<b>6.195.041</b>	<b>56.863</b>	<b>385.422</b>	<b>22.613</b>	<b>27.791.335</b>	<b>53.326.438</b>



<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucatoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	762.174	27.768	2.358.830	163.873	99.441	1.875.756	3.987.808	1.212.775	369.105
Expuneri de tip retail	122.482	1.255	142.969	630	10.849	121.406	371.789	149.984	31.856
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total abordare IRB</b>	<b>884.656</b>	<b>29.023</b>	<b>2.501.799</b>	<b>164.503</b>	<b>110.290</b>	<b>1.997.162</b>	<b>4.359.597</b>	<b>1.362.759</b>	<b>400.961</b>
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	15.801	407.151	1.021.372	964.412	0	169.032	759.773	118.596	0
Expuneri de tip retail	47.685	0	1.405	0	193	356	1.847	282	0
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5.114	0	109	0	0	0	9.489	0	147
Expuneri in stare de nerambursare	18	0	0	0	0	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	606	0	232	13	0	1.783	3.133	27	24
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>69.224</b>	<b>407.151</b>	<b>1.023.118</b>	<b>964.425</b>	<b>193</b>	<b>171.171</b>	<b>774.242</b>	<b>118.905</b>	<b>171</b>
<b>Total</b>	<b>953.880</b>	<b>436.174</b>	<b>3.524.917</b>	<b>1.128.928</b>	<b>110.483</b>	<b>2.168.333</b>	<b>5.133.839</b>	<b>1.481.664</b>	<b>401.132</b>

<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	1.425.855	0	0	0	3.307.288	4.733.143
Institutii	0	0	0	0	32.459	0	0	0	2.250.786	2.283.245
Societati	199.311	1.258.399	327.043	229.361	3.346	52.223	338.558	10.748	1.434.308	14.710.827
Expuneri de tip retail	23.464	9.368	61.991	47.665	313	4.372	13.324	5.665	15.608.872	16.728.254
Titluri de capital	0	0	9	0	0	0	0	0	153.368	153.377
<b>Total abordare IRB</b>	<b>222.775</b>	<b>1.267.767</b>	<b>389.043</b>	<b>277.026</b>	<b>1.461.973</b>	<b>56.595</b>	<b>351.882</b>	<b>16.413</b>	<b>22.754.622</b>	<b>38.608.846</b>
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	3.530.820	0	0	0	1.894.347	5.425.167
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	765.574	0	0	0	28.123	793.697
Entitati din sectorul public	0	48.994	0	0	0	0	0	0	0	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	119.920	119.920
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	250.125	10.166	148.756	0	0	0	0	0	231.592	4.096.776
Expuneri de tip retail	25	0	6.729	76	95	3	7.987	0	202.071	268.754
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	0	4.533	0	94	0	7.284	0	3.005	29.775
Expuneri in stare de nerambursare	0	0	48	0	0	0	7	0	1.146	1.219
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	1	3.822	-34	0	281.316	0	1	0	2.693.084	2.984.008
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>250.151</b>	<b>62.982</b>	<b>160.032</b>	<b>76</b>	<b>4.577.899</b>	<b>3</b>	<b>15.279</b>	<b>0</b>	<b>5.173.288</b>	<b>13.768.310</b>
<b>Total</b>	<b>472.926</b>	<b>1.330.749</b>	<b>549.075</b>	<b>277.102</b>	<b>6.039.872</b>	<b>56.598</b>	<b>367.161</b>	<b>16.413</b>	<b>27.927.910</b>	<b>52.377.156</b>

Tabelul de mai jos prezinta defalcarea expunerilor nete in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri

Grup	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio declarata scadenta	Total
<b>Articolul 442 (f) CRB-E Mii RON</b>						
Administratii centrale sau banci centrale	3.307.288	486.032	510.991	428.832	0	4.733.143
Institutii	34.084	439.767	89.680	0	7.339	570.870
Societati	0	4.400.154	3.243.281	1.738.177	13.074	9.394.686
Expuneri de tip retail	0	747.356	6.618.063	6.755.461	3.710	14.124.590
Titluri de capital	0	-114.359	0	0	153.377	39.018
<b>Total abordare IRB</b>	<b>3.341.372</b>	<b>5.958.950</b>	<b>10.462.015</b>	<b>8.922.470</b>	<b>177.500</b>	<b>28.862.307</b>
Administratii centrale sau banci centrale	1.901.829	1.413.640	1.888.155	360.568	153	5.564.345
Administratii regionale sau autoritati locale	0	4.346	78.356	636.792	7	719.501
Entitati din sectorul public	0	0	0	48.993	0	48.993
Banci multilaterale de dezvoltare	0	58.718	61.202	0	0	119.920
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	4.896	15.116	3.605	0	2.084	25.701
Societati	25	1.052.622	780.530	190.951	1	2.024.129
Expuneri de tip retail	140	77.985	372.328	42.273	4	492.730
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	2.550	15.468	25.145	0	43.163
Expuneri in stare de nerambursare	741	1.371	9.025	1.189	11	12.337
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	11.720	3.700	0	0	0	15.420
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	1.770	1.770
Alte expuneri	1.995.604	-738.516	1.323.820	12.371	404.589	2.997.868
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>3.914.955</b>	<b>1.891.532</b>	<b>4.532.489</b>	<b>1.318.282</b>	<b>408.619</b>	<b>12.065.877</b>
<b>Total</b>	<b>7.256.327</b>	<b>7.850.482</b>	<b>14.994.504</b>	<b>10.240.752</b>	<b>586.119</b>	<b>40.928.184</b>

<i>Banca</i>	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	≤ 1 an	> 1 an ≤ 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
<b>Articolul 442 (f) CRB-E Mii RON</b>						
Administratii centrale sau banci centrale	3.307.288	486.032	510.991	428.832	0	4.733.143
Institutii	34.084	439.767	89.680	0	7.339	570.870
Societati	0	4.571.579	3.243.281	1.738.177	13.074	9.566.111
Expuneri de tip retail	0	747.356	6.618.063	6.755.461	3.710	14.124.590
Titluri de capital	0	0	0	0	153.377	153.377
<b>Total abordare IRB</b>	<b>3.341.372</b>	<b>6.244.734</b>	<b>10.462.015</b>	<b>8.922.470</b>	<b>177.500</b>	<b>29.148.091</b>
Administratii centrale sau banci centrale	1.901.829	1.353.121	1.809.648	360.568	0	5.425.166
Administratii regionale sau autoritati locale	0	4.346	62.953	636.792	7	704.098
Entitati din sectorul public	0	0	0	48.993	0	48.993
Banci multilaterale de dezvoltare	0	58.718	61.202	0	0	119.920
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	0	1.022.379	316.684	133.628	1	1.472.692
Expuneri de tip retail	0	55.473	34.361	26.465	4	116.303
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	2.503	14.012	12.894	0	29.409
Expuneri in stare de nerambursare	0	176	0	989	11	1.190
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	00	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	1.995.596	-773.014	1.323.820	12.371	410.151	2.968.924
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>3.897.425</b>	<b>1.723.702</b>	<b>3.622.694</b>	<b>1.2312.700</b>	<b>410.174</b>	<b>10.886.695</b>
<b>Total</b>	<b>7.238.797</b>	<b>7.968.436</b>	<b>14.084.709</b>	<b>10.155.170</b>	<b>587.674</b>	<b>40.034.786</b>

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti (valori nete)

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)							
Administratii centrale sau banci centrale	0	4.733.143	0	0	0	0	4.733.143
Institutii	0	2.283.294	49	0	0	-42	2.283.245
Societati	538.193	14.342.494	341.285	0	135.867	-86.887	14.539.402
din care: Finantare specializata	61.483	2.382.980	45.932	0	92.488	118	2.398.531
din care: IMM-uri	212.800	6.321.456	143.279	0	33.396	-75.031	6.390.977
Expuneri de tip retail	754.455	16.659.578	685.779	0	355.915	-127.191	16.728.254
Garantate cu bunuri imobiliare	508.424	6.048.489	331.646	0	0	22.923	6.225.267
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	508.424	6.048.489	331.646	0	0	22.923	6.225.267
Eligibile reinnoibile	14.016	3.730.775	38.822	0	0	-17.951	3.705.969
Alte expuneri de tip retail	232.016	6.880.313	315.310	0	355.915	-132.163	6.797.019
IMM-uri	60.954	1.137.530	69.309	0	0	-16.295	1.129.175
Altele decat IMM-uri	171.062	5.742.783	246.001	0	0	-115.868	5.667.844
Titluri de capital	0	39.018	0	0	0	0	39.018
<b>Total abordare IRB</b>	<b>1.292.648</b>	<b>38.057.527</b>	<b>1.027.113</b>	<b>0</b>	<b>491.782</b>	<b>-214.120</b>	<b>38.323.062</b>
Administratii centrale sau banci centrale	0	5.564.349	4	0	0	0	5.564.345

Administratii regionale sau autoritati locale	0	809.937	838	0	0	-331	809.099
Entitati din sectorul public	0	49.043	49	0	0	-48	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	119.920	0	0	0	0	119.920
Institutii	0	25.701	0	0	0	0	25.701
Societati	507	4.694.142	8.117	0	0	-1.474	4.686.532
din care: IMM-uri	0	375.179	2.513	0	0	0	372.666
Expuneri de tip retail	375	666.556	5.517	0	0	315	661.414
din care: IMM-uri	367	449.840	4.238	0	0	34	445.969
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	43.830	300	0	0	-53	43.530
din care: IMM-uri	0	20.692	213	0	0	-84	20.479
Expuneri in stare de nerambursare	39.496	0	27.130	0	9.407	85	12.366
Organisme de plasament colectiv	0	15.420	0	0	0	0	15.420
Expuneri provenind din titluri de capital	0	1.770	0	0	0	0	1.770
Alte expuneri	0	3.018.609	4.324	0	287.649	41.340	3.014.285
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>40.378</b>	<b>15.009.277</b>	<b>46.279</b>	<b>0</b>	<b>297.056</b>	<b>39.834</b>	<b>15.003.376</b>
<b>Total</b>	<b>1.333.026</b>	<b>53.066.804</b>	<b>1.073.392</b>	<b>0</b>	<b>788.838</b>	<b>-174.286</b>	<b>53.326.438</b>
din care: Imprumuturi	1.133.528	26.467.589	1.000.405	0	788.165	-174.286	26.600.712
din care: Titluri de creanta	0	5.956.513	19	0	0	0	5.956.494
din care: Expuneri extrabilantiere	150.485	12.302.014	68.923	0	0	-53.251	12.383.576

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)							
Administratii centrale sau banci centrale	0	4.733.143	0	0	0	0	4.733.143
Institutii	0	2.283.294	49	0	0	-42	2.283.245
Societati	538.193	14.513.919	341.285	0	135.867	-86.887	14.710.827
din care: Finantare specializata	61.483	2.382.980	45.932	0	92.488	118	2.398.531
din care: IMM-uri	212.800	6.321.456	143.279	0	33.396	-75.031	6.390.977
Expuneri de tip retail	754.455	16.659.578	685.779	0	355.915	-128.641	16.728.254
Garantate cu bunuri imobiliare	508.424	6.048.489	331.646	0	0	22.923	6.225.267
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	508.424	6.048.489	331.646	0	0	22.923	6.225.267
Eligibile reinnoibile	14.016	3.730.775	38.822	0	0	-17.951	3.705.969
Alte expuneri de tip retail	232.016	6.880.313	315.310	0	355.915	-132.163	6.797.019
IMM-uri	60.954	1.137.530	69.309	0	0	-16.295	1.129.175
Altele decat IMM-uri	171.062	5.742.783	246.001	0	0	-115.868	5.667.844
Titluri de capital	0	153.377	0	0	0	0	153.377
<b>Total abordare IRB</b>	<b>1.292.648</b>	<b>38.343.311</b>	<b>1.027.113</b>	<b>0</b>	<b>491.782</b>	<b>-215.570</b>	<b>38.608.846</b>

Administratii centrale sau banci centrale	0	5.425.167	0	0	0	0	5.425.167
Administratii regionale sau autoritati locale	0	794.520	823	0	0	-331	793.697
Entitati din sectorul public	0	49.043	49	0	0	-48	48.994
Banci multilaterale de dezvoltare	0	119.920	0	0	0	0	119.920
Societati	0	4.101.338	4.562	0	0	-1.474	4.096.776
din care: IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri de tip retail	0	270.395	1.641	0	0	315	268.754
din care: IMM-uri	0	72.209	525	0	0	34	71.684
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	30.027	252	0	0	-53	29.775
din care: IMM-uri	0	20.692	213	0	0	-84	20.479
Expuneri in stare de nerambursare	4.356	0	3.137	0	8.734	85	1.219
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	0	2.988.337	4.329	0	287.649	41.340	2.984.008
<b>Total abordare standardizata</b>	<b>4.356</b>	<b>13.778.747</b>	<b>14.793</b>	<b>0</b>	<b>296.383</b>	<b>39.834</b>	<b>13.768.310</b>
<b>Total</b>	<b>1.297.004</b>	<b>52.122.058</b>	<b>1.041.906</b>	<b>0</b>	<b>788.165</b>	<b>-175.736</b>	<b>52.377.156</b>
din care: Imprumuturi	1.100.429	25.693.600	968.934	0	788.165	-175.736	25.825.095
din care: Titluri de creanta	0	5.793.389	0	0	0	0	5.793.389
din care: Expuneri extrabilantiere	150.485	12.246.263	68.923	0	0	-53.251	12.327.825



Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	23.834	992.810	13.058	0	5.193	-5.732	1.003.586
Industria extractiva	6.864	435.240	5.164	0	3	-4.770	436.940
Industria prelucratoare	108.779	3.620.913	81.512	0	27.955	-34.590	3.648.180
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	94.840	1.074.605	40.395	0	29.151	-10.846	1.129.050
Aprovizionare cu apa	6.657	126.755	3.104	0	858	-1.778	130.308
Constructii	79.884	2.213.726	55.897	0	74.943	-17.471	2.237.713
Comert cu ridicata si cu amanuntul	142.014	5.300.373	108.644	0	36.001	-12.820	5.333.743
Transporturi si depozitare	22.467	1.805.902	26.227	0	5.644	-6.635	1.802.142
Servicii de cazare si alimentatie	2.331	447.052	4.203	0	2.437	-2.577	445.180
Informare si comunicatii	36.123	482.227	34.555	0	1.301	1.745	483.795
Activitati imobiliare	83.709	1.331.993	51.474	0	6.072	3.045	1.364.228
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	13.647	566.644	6.848	0	3.619	1.779	573.443
Activitati administrative si de sprijin	1.686	287.765	2.595	0	579	-607	286.856
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	6.195.890	849	0	0	-329	6.195.041
Educatie	958	56.151	246	0	0	-161	56.863
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	3.609	386.887	5.074	0	703	-1.165	385.422
Arte, divertisment si activitati recreative	6.984	21.155	5.526	0	29	-352	22.613
Alte servicii	698.640	27.720.716	628.021	0	594.350	-81.022	27.791.335
<b>Total</b>	<b>1.333.026</b>	<b>53.066.804</b>	<b>1.073.392</b>	<b>0</b>	<b>788.838</b>	<b>-174.286.</b>	<b>53.326.438</b>

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete  (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	22.875	943.248	12.243	0	5.193	-5.732	953.880
Industria extractiva	6.442	434.531	4.799	0	3	-4.770	436.174
Industria prelucratoare	106.295	3.496.715	78.093	0	27.955	-34.590	3.524.917
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	94.840	1.074.483	40.395	0	29.151	-10.846	1.128.928
Aprovizionare cu apa	6.618	106.820	2.955	0	858	-1.778	110.483
Constructii	71.716	2.144.241	47.624	0	74.943	-17.471	2.168.333
Comert cu ridicata si cu amanuntul	140.339	5.100.775	107.275	0	36.001	-12.820	5.133.839
Transporturi si depozitare	9.332	1.488.037	15.705	0	5.644	-6.635	1.481.664
Servicii de cazare si alimentatie	2.308	402.936	4.112	0	2.437	-2.577	401.132
Informare si comunicatii	34.978	471.339	33.391	0	1.301	1.745	472.926
Activitati imobiliare	79.950	1.301.303	50.504	0	5.399	3.045	1.330.749
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	13.501	542.151	6.577	0	3.619	1.779	549.075
Activitati administrative si de sprijin	1.557	278.044	2.499	0	579	-607	277.102
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	6.040.701	829	0	0	-329	6.039.872
Educatie	958	55.883	243	0	0	-161	56.598
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	589	368.489	1.917	0	703	-1.165	367.161
Arte, divertisment si activitati recreative	6.984	14.923	5.494	0	29	-352	16.413
Alte servicii	697.722	27.857.439	627.251	0	594.350	-81.022	27.927.910
<b>Total</b>	<b>1.297.004</b>	<b>52.122.058</b>	<b>1.041.906</b>	<b>0</b>	<b>788.165</b>	<b>-174.286.</b>	<b>52.377.156</b>

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica (valorile nete).

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Articolul 442 (g) EU CR1-C							
Bucuresti-Ilfov	392.725	19.364.941	324.758	0	135.878	-55.849	19.432.908
Centru	151.276	3.832.806	122.195	0	104.699	-19.665	3.861.887
Nord-Est	79.583	2.597.608	69.492	0	31.797	-5.742	2.607.699
Nord-Vest	204.648	3.188.734	120.540	0	30.432	-33.503	3.272.842
Alte tari	3.366	10.377.571	6.873	0	298.846	26.132	10.374.064
Alte zone	0	79.096	0	0	0	0	79.096
Sud-Muntenia	180.164	4.174.164	162.055	0	81.494	-31.176	4.192.273
Sud-Est	120.765	4.109.297	86.932	0	44.409	-13.617	4.143.130
Sud-Vest Oltenia	77.523	2.149.143	62.403	0	27.679	-7.466	2.164.263
Vest	122.976	3.193.444	118.144	0	33.604	-33.400	3.198.276
<b>Total</b>	<b>1.333.026</b>	<b>53.066.804</b>	<b>1.073.392</b>	<b>0</b>	<b>788.838</b>	<b>-174.286</b>	<b>53.326.438</b>

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	378.948	19.187.131	313.628	0	135.575	-55.849	19.252.451
Centru	147.875	3.730.169	118.417	0	104.671	-19.665	3.759.627
Nord-Est	75.908	2.507.079	65.395	0	31.626	-5.742	2.517.592
Nord-Vest	200.055	3.074.671	116.611	0	30.413	-33.503	3.158.115
Alte tari	2.484	10.365.607	6.227	0	298.846	26.132	10.361.864
Alte zone	0	79.096	0	0	0	0	79.096
Sud-Muntenia	176.026	3.915.252	157.826	0	81.396	-31.176	3.933.452
Sud-Est	117.315	4.022.167	85.030	0	44.384	-13.617	4.054.452
Sud-Vest Oltenia	75.621	2.112.775	61.296	0	27.663	-7.466	2.127.100
Vest	122.772	3.128.111	117.476	0	33.591	-33.400	3.133.407
<b>Total</b>	<b>1.297.004</b>	<b>52.122.058</b>	<b>1.041.906</b>	<b>0</b>	<b>788.165</b>	<b>-174.286</b>	<b>52.377.156</b>

Tabelul de mai jos prezinta analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute):

**Grup**

Articolul 442 (g) EU CR1-D	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.995.321	168.489	90.026	183.338	102.604	393.752
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
<b>Expuneri totale</b>	<b>1.995.321</b>	<b>168.489</b>	<b>90.026</b>	<b>183.338</b>	<b>102.604</b>	<b>393.752</b>

**Banca**

Articolul 442 (g) EU CR1-D	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.954.780	166.923	84.111	178.174	100.777	370.908
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
<b>Expuneri totale</b>	<b>1.954.780</b>	<b>166.923</b>	<b>84.111</b>	<b>178.174</b>	<b>100.777</b>	<b>370.908</b>

Tabelul de mai jos prezinta expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

**Grup**

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
					Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanta	5.670.223	0	0	0	0	0	0	-1.466	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	33.330.435	163.213	197.033	1.451.015	1.263.039	1.135.489	868.916	-278.721	-13.788	-783.621	-394.686	503.564	514.971
Expuneri extrabilantiere	12.455.268	0	34.332	159.657	151.537	0	20.229	19.814	304	49.591	6.765	22.740	504

**Banca**

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
					Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanta	5.513.705	0	0	0	0	0	0	-1.445	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	32.526.444	156.647	194.391	1.415.268	1.227.584	1.099.742	848.911	-271.877	-13.654	-759.000	-378.180	492.483	506.720
Expuneri extrabilantiere	12.399.381	0	34.332	159.657	151.537	0	20.229	19.814	304	49.591	6.765	22.740	504

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere.

**Grup**

<b>Articolul 442 (i) CRR</b> <b>Mii RON</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold de deschidere</b>	<b>1.000.628</b>
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	477.144
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-287.501
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-231.799
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	5.693
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	0
Alte ajustari	39.543
<b>Sold de inchidere</b>	<b>1.003.708</b>
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-82.035
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	39.105

**Banca**

<b>Articolul 442 (i) CRR</b> <b>Mii RON</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold de deschidere</b>	<b>971.412</b>
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	477.855
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-289.214
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-229.656
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	5.671

Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	0
Alte ajustari	36.434
<b>Sold de inchidere</b>	<b>972.502</b>
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-81.555
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	39.105

Tabelul de mai jos prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare :

### Grup

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare  31 decembrie 2018
<b>Sold de deschidere</b>	<b>1.277.206</b>
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	235.490
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-50.761
Valorile eliminate din bilant	-85.373
Alte modificari	-193.733
<b>Sold de inchidere</b>	<b>1.182.829</b>

### Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare  31 decembrie 2018
<b>Sold de deschidere</b>	<b>1.241.166</b>
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	225.260
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-50.160
Valorile eliminate din bilant	-84.951
Alte modificari	-184.237
<b>Sold de inchidere</b>	<b>1.147.078</b>



### 13. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini

Obiectul principal de activitate al Bancii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice si juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plati interne si internationale, operatiuni de schimb valutar, acordarea de finantari pentru nevoi operationale, finantari pe termen mediu, garantii bancare, acreditive. Principala sursa a activelor grevate cu sarcini provine din titluri de datorie gajate urmate de depozite colaterale. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite si avansuri acordate clientelei urmate de numerar si disponibilitati la Banca Centrala si de titluri de datorie.

<i>Grup Mii RON</i>	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	114.267		40.822.386	
Instrumente de capital	0	0	59.743	59.743
Titluri de datorie	102.814	102.852	5.847.260	5.873.542
Alte active	11.453		34.915.383	

<i>Grup Mii RON</i>	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
Garantii reale primite de institutiile raportoare	0	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<i>Grup Mii RON</i>	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	2.415	11.402

<i>Banca Mii RON</i>	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	112.795		37.234.585	
Instrumente de capital	0	0	48.023	48.023
Titluri de datorie	101.393	101.393	5.692.184	5.693.994
Alte active	11.402		31.494.378	

<i>Banca Mii RON</i>	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
Garantii reale primite de institutiile raportoare	0	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<i>Banca Mii RON</i>	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	2.415	11.402

## 14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)

Grupul RBI utilizeaza pentru expunerile fata de administratiile centrale tratate in Abordarea Standard evaluarile de credit furnizate de cele trei institutii externe de evaluare a creditului: Standard and Poor's, Moody's si Fitch. Pentru celelalte tipuri de expuneri, se utilizeaza evaluarile de credit furnizate de Standard and Poor's.

Evaluarile de credit furnizate de cele trei institutii externe de evaluare a creditului sunt mapate pe nivele de calitate a creditelor aferente claselor de expuneri definite in Abordarea Standardizata:

ECAIs	Scala de evaluare a calitatii creditului/ Nivelul de calitate a creditului	Standard and Poor's	Moody's	Fitch
Evaluari de credit pe termen lung	1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
	2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-

	3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
	4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
	5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
	6	CCC+ and below	Caa1 and below	CCC+ and below
<b>Evaluari de credit pe termen scurt</b>	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	4	Below A-3	NP	Below F3
	5			
	6			

Rating notch	ECAI Rating		
	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
1	AAA	Aaa	AAA
1	AA+	Aa1	AA+
1	AA	Aa2	AA
1	AA-	Aa3	AA-
1	A+	A1	A+
2	A	A2	A
2	A-	A3	A-
2	BBB+	Baa1	BBB+
3	BBB	Baa2	BBB
3	BBB-	Baa3	BBB-
3	BB+	Ba1	BB+
4	BB	Ba2	BB
4	BB-	Ba3	BB-
4	B+	B1	B+
5	B	B2	B
5	B-	B3	B-
5	CCC+	Caa1	CCC
6	CCC	Caa2	CC
6	CCC-	Caa3	CC
6	CC	Ca	C
6	C	Ca	C
6	D	C	D
7	NR	NR	NR

#### A. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2018, valoarea totala a expunerilor si valorile expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea Standard, se prezinta dupa cum urmeaza:

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
<b>Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata</b>	<b>13,417,312</b>	<b>14,499,021</b>	<b>221,011</b>
Administratii centrale sau banci centrale	5,405,002	6,142,533	-
Administratii regionale sau autoritati locale	803,541	839,817	12,668
Entitati din sectorul public	48,994	48,994	3,919
Banci multilaterale de dezvoltare	120,923	467,673	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	214,223	214,223	-
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	3,974,902	3,936,052	139,800
Nivelul de calitate a creditului 5	284,339	284,339	11,350
Retail	31,719	31,719	1,459
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	1,220	1,220	97
Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-
Alte elemente	2,532,451	2,532,451	36,291

\* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila a elementelor bilantiere si extrabilantiere, diminuată cu ajustarile de valoare si provizioane, determina aplicand standardele prudentiale

Nivel Consolidat - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
<b>Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata</b>	<b>14,417,464</b>	<b>15,499,172</b>	<b>268,900</b>
Administratii centrale sau banci centrale	5,544,219	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	818,958	161,439	12,915
Entitati din sectorul public	48,994	48,993	3,919
Banci multilaterale de dezvoltare	120,923	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	62,086	13,424	1,074
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	4,535,932	2,219,831	177,587
Nivelul de calitate a creditului 5	23,587	2,812	225
Retail	672,580	359,196	28,736
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	75,506	51,755	4,140
Expuneri in stare de nerambursare	14,863	15,682	1,255
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	11,720	11,720	938
Titluri de capital	1	1	0
Alte elemente	2,511,685	479,209	38,337

\* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila a elementelor bilantiere si extrabilantiere, diminuată cu ajustarile de valoare si provizioane, determina aplicand standardele prudentiale

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF* și de CRM**		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	<b>10,625,336</b>	<b>2,790,256</b>	<b>11,680,881</b>	<b>468,676</b>	<b>2,762,633</b>	<b>23%</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	5,405,002	-	6,142,533	-	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	712,241	91,300	748,517	43,261	158,356	20%
Entități din sectorul public	48,994	-	48,994	-	48,993	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	120,923	-	437,536	21,502	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	171,406	42,817	171,406	21,409	192,814	0%
Societăți,	1,486,529	2,486,652	1,452,051	292,792	1,747,501	100%
Retail	115,248	169,091	114,850	89,515	141,878	69%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	31,354	365	31,354	183	18,240	58%
Expuneri în stare de nerambursare	1,190	30	1,190	15	1,214	101%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
Alte elemente	<b>2,532,451</b>	-	<b>2,532,451</b>	-	<b>453,637</b>	<b>18%</b>

Defalcarea expunerilor reglementate în expuneri bilanțiere și extrabilanțiere, înainte și după aplicarea factorului de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum și prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecărei clase de expunere.

\*CCF- factor de conversie

\*\* CRM-tehnici de diminuare a riscului de credit, eligibile pentru determinarea cerințelor de capital

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	11,612,554	2,803,189	12,668,099	475,809	3,361,252	26%
Administrații centrale sau bănci centrale	5,542,886	1,333	6,280,417	1,333	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	727,658	91,300	763,934	43,261	161,439	20%
Entități din sectorul public	48,994	-	48,994	-	48,993	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	120,923	-	437,536	21,502	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	62,086	-	64,097	21,409	13,424	0%
Societăți	2,009,364	2,524,847	1,974,886	311,889	2,219,831	97%
Retail	487,266	185,314	482,926	97,626	359,196	62%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	75,140	365	75,140	183	51,755	69%
Expuneri în stare de nerambursare	14,834	30	12,786	15	15,682	123%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	11,720	-	11,720	-	11,720	0%
Titluri de capital	1	-	1	-	1	100%
Alte elemente	<b>2,511,685</b>	-	<b>2,515,662</b>	-	<b>479,209</b>	<b>19%</b>

Defalcare in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor:

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Pondere de risc*						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizata (SA)</b>	<b>8,600,122</b>	<b>892,107</b>	<b>15,087</b>	<b>209,574</b>	<b>2,239,678</b>	<b>1,894</b>	<b>11,958,463</b>	<b>11,954,714</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	6,142,533	-	-	-	-	-	6,142,533	6,142,533
Administrații regionale sau autorități locale	-	791,778	-	-	0	-	791,778	791,778
Entități din sectorul public	-	0	-	-	48,993	-	48,994	48,994
Bănci multilaterale de dezvoltare	459,039	-	-	-	-	-	459,039	459,039
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	-	-	-	1,744,689	1,875	1,746,563	1,742,814
Retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	204,365	-	-	204,365	204,365
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	15,087	5,209	11,240	-	31,536	31,536
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	1,185	19	1,205	1,205
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-

\*Ponderile de risc 2%,4%,10%,50%,70%,250%, 370%,1250%, Altele si Dedusa nu au fost prezentate in tabelul de mai sus deoarece nu exista expuneri care se califica pentru aceste ponderi de risc.

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	<b>8,696,977</b>	<b>969,606</b>	<b>28,698</b>	<b>585,762</b>	<b>2,854,934</b>	<b>7,637</b>	<b>13,145,629</b>	<b>13,141,879</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	6,281,750	-	-	-	-	-	6,281,750	6,281,750
Administrații regionale sau autorități locale	-	807,195	-	-	0	-	807,195	807,195
Entități din sectorul public	-	0	-	-	48,993	-	48,994	48,994
Bănci multilaterale de dezvoltare	459,039	-	-	-	-	-	459,039	459,039
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	62,082	-	-	0	-	64,097	64,097
Societăți	-	-	-	-	2,286,621	1,875	2,288,496	2,284,747
Retail	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	580,552	-	-	580,552	580,552
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	28,698	5,209	41,416	-	75,323	75,323
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	7,039	5,762	12,801	12,801
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	11,720	-	11,720	11,720
Alte elemente	-	-	-	-	1	-	1	1

\*Ponderile de risc 2%,4%,10%,50%,70%,250%,370%,1250%, Altele și Dedusa nu au fost prezentate în tabelul de mai sus deoarece nu există expuneri care se califică pentru aceste ponderi de risc.



## 15. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata

Raiffeisen Bank S.A. calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata utilizand metodologia standard descrisa in CRR.

Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 Decembrie 2018, respectiv 31 Decembrie 2017 este urmatoarea:

Mii RON	31-Dec-18	31-Dec-17
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie general aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	8.375	21.983
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie specific aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	2	2
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar	33.171	14.963
<b>Total cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata</b>	<b>41.548</b>	<b>36.948</b>

## 16. Articolul 446 CRR Riscul Operational

In cadrul Raiffeisen Bank marimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculeaza, atat pentru scopuri interne cat si pentru scopuri prudentiale la nivel local, dupa **Metoda Abordarii Standard**.

La nivel Grupului RBI, marimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculeaza, atat pentru scopuri interne cat si pentru scopuri prudentiale folosind **Metoda Abordarii Avansate**, Raiffeisen Bank fiind parte dintre entitatile pentru care aceasta metoda de calcul este aplicata. Grupul RBI a primit aprobarea European Central Bank (ECB) la sfarsitul anului 2016.

## 17. Articolul 447 CRR Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul tranzactionare

### *A. Prezentare generala a metodelor contabile si a metodelor de evaluare*

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Banca si-a modificat politica contabila si contabilizeaza participatiile sale in asocieri în participatie la costul de achizitie, in conformitate cu IAS 27 "Situatii financiare separate" paragraful 10a).

Inainte de 1 ianuarie 2018, Banca a aplicat paragraful 10b) din IAS 27, potrivit caruia participatiile in asocieri in participatie se contabilizau in conformitate cu IAS 39 " Instrumente financiare: recunoastere si evaluare". Cu toate acestea, evaluarea a fost efectuata la cost de achizitie la data bilantului deoarece reprezinta instrumente de capitaluri proprii pentru care nu exista o piata activa pentru un instrument identic si valoarea justa a acestora nu poate fi determinata in mod credibil.

Incepand cu 1 ianuarie 2018 categoria "Titluri de valoare disponibile pentru vânzare" devine "Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global" si " Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global". Din categoria acestora

Banca a remasurat instrumentele de capitaluri proprii, altele decât investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate, din cost la valoarea justă.

IFRS 9 elimina excepția de a evalua instrumentele de capitaluri proprii necotate la cost, atunci când valoarea justă nu poate fi determinată în mod fiabil. La recunoașterea inițială, Banca a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta instrumentele de capitaluri, altele decât investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate, ca instrumente de capitaluri la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global fără reciclarea castigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere.

Instrumentele de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nu fac obiectul unei evaluări de depreciere.

#### Banca

<i>Articolul 447 (b)- (c)</i> <i>Mii RON</i>	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piața
<b>Instrumente de capital</b>	<b>33.890</b>	<b>33.890</b>	<b>33.890</b>
Necotate	0	0	0
Cotate	33.890	33.890	33.890
<b>Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate</b>	<b>105.349</b>	<b>105.349</b>	<b>0</b>
Necotate	105.349	105.349	0

#### Banca

<i>Articolul 447 (d) Mii RON</i>	2018
Castiguri (Pierderi) nete realizate din instrumente de capitaluri proprii	0

#### Banca

<i>Articolul 447 (e) Mii RON</i>	2018
Castiguri (Pierderi) nete nerealizate din instrumente de capitaluri proprii	22.627
Din care: incluse în fonduri proprii de nivel 1	22.627

## 18. Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare

Obiectivul bancii în ceea ce privește administrarea riscului de piață este de a controla expunerea bancii la acest tip de risc, prin stabilirea unor limite. Aceste limite privind riscul de piață sunt detaliate în „Politica privind riscul de piață”, care prezintă principalele tipuri de riscuri de piață la

care banca este expusa (riscul de curs valutar si riscul de rata a dobanzii), precum si structura si valoarea limitelor de piata. Banca are urmatoarele tipuri de limite de risc de piata:

- Limite de sensitivitate (basis point value) pe total si pe diferite benzi de refixare a dobanzii (pentru riscul de rata dobanzii)
- Limite de stopare a pierderii pentru riscul de rata dobanzii si riscul valutar si praguri de atentionare pentru riscul de rata dobanzii
- Limite pentru pozitia valutara maxima deschisa pe valute si pe total (pentru riscul valutar)
- Limite pentru Valoarea la Risc (considerand riscul de rata dobanzii, riscul valutar, riscul de credit spread).

Funcția de control a riscului de piata este asigurata de un departament dedicat din cadrul Directiei Grup Risc Control si Managementul Portofoliului, in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al bancii. Sfera de cuprindere a procesului de administrare al riscului de piata se refera la toate riscurile de piata la care banca inregistreaza expuneri, la nivel individual si consolidat. Monitorizarea riscurilor de piata la care banca este expusa se realizeaza cu frecventa zilnica sau saptamanala, iar raportarea expunerilor la acest risc se face catre conducerea bancii (zilnic) si catre Comitetul de Active si Pasive (lunar).

Riscul principal la care sunt expuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este riscul de pierdere ca urmare a modificarilor in fluxurile de numerar viitoare sau a valorii de piata a instrumentelor financiare determinate de fluctuatia ratelor de dobanda.

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii din activitatile din afara portofoliului de tranzactionare (banking book) sunt reprezentate de corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru activele si datoriile purtatoare de rate fixe de dobanda) sau data refixarii dobanzii (pentru activele si datoriile purtatoare de rate de dobanda variabile), evolutia adversa a curbei dobanzilor (evolutia neparalela a ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda) si corelatia imperfecta in ajustarea ratelor de incasat si de platit pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de refixare a dobanzii asemanatoare dar nu identice.

Principalele valute pentru care Banca detine pozitii deschise la riscul de rata dobanzii sunt RON, EUR, USD si CHF. Exista pozitii deschise si in alte valute in afara celor principale insa de dimensiuni foarte reduse.

La nivelul Bancii gestionarea riscului de rata dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare (cu exceptia portofoliului de titluri din afara portofoliului de tranzactionare care nu sunt parte din portofoliul de lichiditate) este realizata de Directia Managementul Bilantului si Portofoliului din cadrul Diviziei Trezorerie in concordanta cu Strategia Raiffeisen Bank S.A. in domeniul administrarii riscului de rata dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare aprobata de catre Comitetul pentru Active si Pasive (ALCO) si in cadrul sistemului de limite de risc de piata aprobate.

Acoperirea riscului de rata dobanzii se poate realiza prin instrumente bilantiere sau prin instrumente financiare derivate. Instrumentele financiare derivate utilizate de Banca pentru reducerea riscului de rata dobanzii includ swap-uri pe rata dobanzii a caror valoare se schimba in functie de modificarile ratelor de dobanda.

Pentru a masura riscul de rata a dobanzii, banca calculeaza un gap pentru rata dobanzii, in care fluxurile de numerar aferente activelor si datorii sensibile la ratele dobanzii sunt grupate in functie de maturitatea contractuala sau de momentul contractual de refixare a dobanzii. Elementele fara maturitate contractuala si fara reguli contractuale de refixare a dobanzii, cum sunt conturile curente si conturile de economii, sunt modelate si repartizate pe benzi de scadenta.

Raportul de tip gap de rata dobanzii pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este realizat cu frecventa saptamanala. Raportarea privind expunerea la riscul de rata a dobanzii se realizeaza cu frecventa lunara in ALCO.

Mai jos este prezentata variatia valorii economice a bilantului (include atat activitatile din portofoliul de tranzactionare cat si cele din afara sa) la data de 31 decembrie 2018 ca urmare a unor socuri de 200bp pentru intreaga curba a randamentelor defalcata pe valute (presupunand ca nu exista miscari asimetrice in curba dobanzii si o pozitie bilantiera constanta):

	31 Decembrie 2018		31 Decembrie 2017	
Mii RON	200 bp	200 bp	200 bp	200 bp
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
RON	55.741	71.425	49.698	53.917
EUR	107.520	110.882	92.001	97.659
USD	9.705	10.445	15.361	16.710
CHF	6.887	7.673	7.408	8.113
<b>Total</b>	<b>179.852</b>	<b>200.426</b>	<b>173.600</b>	<b>160.173</b>

## 19. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiile din securitizare

Pozitiile in securitizare detinute de banca reprezinta o securitizare sintetica si sunt originare ca urmare a participarii bancii in initiativa JEREMIE.

Initiativa **JEREMIE** reprezinta un set de actiuni avand ca obiectiv cresterea accesului la finantare al IMM-urilor. Initiativa este organizata in Romania prin intermediul Fondului European De Investitii, care administreaza fonduri puse la dispozitie de Fondul European de Dezvoltare Regionala (FEDR). **Fondul European de Investitii (EIF)**, este parte a Bancii Europene de Investitii, si reprezinta principalul instrument de promovare a finantarilor oferite de Comisia Europeana. Fondul ofera capital de risc pentru IMM-uri si furnizeaza garantii institutiilor financiare pentru a acoperi imprumaturile acordate IMM-urilor. Prin programul JEREMIE s-a garantat in proportie de 80% finantarile acordate companiilor eligibile, utilizand surse din Programul Operational Sectorial Cresterea Competitivitatii Economice (POS-CCE).

### Obiectivele bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In Decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat tranzactia de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). Instrumentul

folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere. Prin participarea la acest program, obiectivul bancii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului si o cerinta diminuata de garantare.

### Raiffeisen Bank in rolul de originator

In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului. La 31 Decembrie 2018, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare este de 19,701 mii Ron integral garantat de EIF (la 31 decembrie 2017, portofoliul securitizat a fost in valoare de 33,189 mii Ron), dupa cum urmeaza:

Nivel Individual & Consolidat – Mii RON					
Valoarea totala a expunerilor din securitizari initiale	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere initiala			Valoarea totala ponderata la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
19,701	(19,701)	0	-	0	0

\* determinarea cerintelor de capital se efectueaza aplicand Metoda Formulei Reglementate

Mentionam ca in Decembrie 2014 includerea creditelor sub acest program tratat ca securitizare a fost incheiata.

### Rolurile bancii in procesul de securitizare

Raiffeisen Bank S.A. nu are investitii in pozitii de securitizare sau rescuritizare.

## 20. Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. este in conformitate cu si promoveaza un management corect si eficient al riscului si nu incurajeaza asumarea de riscuri ce depasesc nivelurile tolerate. Acesta este in linie cu strategia de business, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale bancii si ale Grupului RBI si incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicele de remunerare Raiffeisen Bank S.A. sunt aprobate de catre Consiliul de Supravegere RBRO, prin Comitetul de Remunerare.

Sistemul de compensare in Raiffeisen Bank S.A. este guvernat de urmatoarele principii:

- o Sistemul de compensare sprijina strategia de business si obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele si valorile, prin utilizarea setului de KPI-uri RBI si a competentelor culturale cheie.
- o Principiile de compensare incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.

- o Politica si principiile de compensare sunt in concordanta si promoveaza practici solide si eficiente de management al riscului si evita plata variabila pentru asumarea riscului ce depaseste nivelul tolerat pentru institutie, prin KPI-uri si management de procese (ex: procesul de Management al Performantei, comitete de risc).
- o Compensarea este bazata pe o structura functionala si este legata de performanta. In plus, reguli speciale se aplica pentru personalul a carui activitate profesionala are un impact material asupra profilului de risc („angajati identificati”).
- o Compensarea este competitiva, sustenabila si rezonabila si este definita in acord cu valoarea relativa a muncii, piata si practica locala.
- o Structura compensarii (proportia platii variabile relativ la compensarea fixa) este echilibrata, ceea ce permite fiecarui angajat un nivel adecvat al remuneratiei, bazat pe salariul fix.
- o Acordarea platilor variabile nu limiteaza capacitatea RBRO de a-si intari baza de capital.
- o Toate programele de plata variabila includ niveluri minime de performanta si praguri maxime de plata.
- o Performanta este baza pentru toate schemele de compensare variabila si tine cont de:
  - § Performanta RBI, RBRO, a unitatii (daca este cazul) si individuala (inclusiv respectarea codului de conduita si cerintelor de conformitate).
  - § Costurile de risc, finantare si capital.
- o Performanta individuala este produsul rezultatelor obtinute si al comportamentelor/competentelor, bazata atat pe masuri cantitative cat si calitative, evaluata in cadrul procesului de management al performantei si luand in considerare criterii financiare si non-financiare.
- o Performanta Grupului/ unitatii este produsul rezultatelor obtinute plecand de la masuri cantitative, bazate pe un set de KPI-uri.
- o Personalul angajat in functii de control este compensat independent de unitatea de business pe care o suprizeaza, are autoritatea adecvata si remuneratia acestor angajati este determinata pe baza realizarii obiectivelor proprii, netinand cont de rezultatele zonei pe care o monitorizeaza. Structura de remuneratie fixa si variabila trebuie sa fie in favoarea remuneratiei fixe.
- o Platile variabile garantate sunt utilizate in mod exceptional, putand fi oferite in primul an de contract.

Compensarea variabila reprezinta un element important al abordarii compensarii totale, scopul bancii fiind de a atrage, motiva si retine angajatii. Asadar, in definirea oricarui sistem de management al performantei sunt setate criterii cantitative si calitative care sunt legate de valoarea adaugata ajustata la risc.

Daca unui angajat i se plateste compensare variabila, aceasta se face pentru performanta masurata. Performanta se traduce in rezultate si comportamente: „ce” si „cum”, conform sistemului de management al performantei.

Compensarea variabila este rezonabila si balansata in comparatie cu salariul de baza si in linie cu practicile pietei locale. Fiecare schema de plata variabila defineste un nivel tinta de plata variabila.

Tinta de plata variabila poate fi exprimata ca procent din salariu sau in suma absoluta si reprezinta nivelul de plata variabila la o performanta standard.

Masurarea performantei pentru angajatii din functii de control (ex: risc, audit, conformitate) reflecta cerintele specifice acestor functiuni.

Compensarea variabila poate fi de doua tipuri:

- compensare in cadrul schemelor de plata variabila ajustata la risc, direct legata de performanta, rezultatele echipei si individuale, pentru angajati din zona de vanzari retail, operatiuni colectare, call center

- compensare variabila pentru angajati eligibili la bonus anual de performanta – pentru care suma bonusului este bazata pe obiective cantitative si calitative la nivel de Grup RBI, RBRO, echipa si individuale. In cazul acestora, compensarea variabila, incluzand orice parte amanata este alocata si se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele criterii minime de calificare:

- i. Alocarea nu este interzisa prin reglementari stabilite de autoritati competente pentru Grupul RBI si / sau RBRO (de exemplu, de catre Banca Centrala Europeana sau BNR).

- ii. Alocarea compensarii variabile este sustenabila conform situatiei financiare a Grupului RBI, dar si a RBRO si justificata, conform performantei Grupului, a RBRO, a unitatii de business si a persoanei vizate.

- iii. Criteriile minime aplicabile conform legii pentru ca RBRO sa efectueze plati variabile sunt indeplinite.

- iv. Nivelul legal solicitat al Common Equity Tier 1 este atins pentru Grupul RBI, exista conformitate cu toate cerintele de capital prevazute de CRD si CRR pentru Grupul RBI si alocarea si/ sau plata efectiva nu este in opozitie cu mentinerea unei baze de capital solide pentru Grupul RBI.

- v. RBRO a atins baza minima de capital economic reglementat, in conformitate cu legislatia in vigoare si alocarea si/ sau plata efectiva nu este in opozitie cu mentinerea unei baze de capital solide pentru RBRO.

In cazul in care compensarea variabila se plateste acelor persoane definite ca fiind „angajati identificati afectati deplin”, plata bonusului (si orice alta forma de remuneratie variabila) se va conforma urmatoarelor reguli:

- Cel putin 50% din plata variabila alocata va fi platita in instrumente financiare non cash, respectiv phantom-shares, care vor fi pastrate timp de un an;

- Cel putin 40% din plata variabila va fi subiectul amanarii si va fi platita pro-rata;

- Orice compensare variabila, incluzand partea deferata, se plateste doar daca criteriile minime vor fi indeplinite.

Boardul RBI poate decide asupra factorilor de ajustare ce ar trebui utilizati de catre RBRO pentru calculul final al compensarii variabile acordate.

In cazul in care remuneratia variabila se plateste acelor angajati RBRO definiti ca fiind „partial afectati”, cerinta cu privire la plata in instrumente financiare (inclusiv retentia), amanarea si incorporarea ex-post a riscului pentru plata variabila (Malus sau Clawback) pot fi subiect al neutralizarii.

In cazul in care compensarea variabila totala a unui „angajat identificat” nu depaseste un anumit „nivel redus de plata variabila”, plata in instrumente financiare (incluzand retentia acestora), amanarea, incorporarea ex-post a riscului pentru remuneratia variabila (malus si clawback) pot face subiectul neutralizarii.

In anul 2018 Comitetul de Remunerare s-a intrunit o singura data si a luat 2 decizii prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare a fost urmatoarea: Johann Strobl – Presedinte, Martin Gruell – Membru, Anca Ioan – Membru.



Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administ. rarea activelor	Funcții corporat ive	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	7	7						
(2)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă			29	15	0	8	34	0
(3)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			10	5	0	8	8	0
(4)	Remunerația fixă totală (în euro), din care:	365,000	3,782,667	2,710,949	1,311,075	0	914,457	2,275,167	0
(4.1)	- numerar	365,000	3,782,667	2,710,949	1,311,075	0	914,457	2,275,167	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	0	1,010,502	533,515	228,938	0	178,049	380,475	0
(5.1)	- numerar	0	505,251	533,515	228,938	0	178,049	380,475	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	505,251	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	0	534,800	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	267,400	0	0	0	0	0	0
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	267,400	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale</b>									

(7)	<b>Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b> - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	0	1,362,737	0	0	0	0	0	0
(8)	<b>Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(9)	<b>Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	<b>Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	<b>Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(12)	<b>Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(13)	<b>Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</b> - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	<b>Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	<b>Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	<b>Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căroră trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții cheie.

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din RBRO stabilește principiile privind calificarea și experiența incluzând procesul, criteriile și cerințele minime de evaluare a adecvării persoanelor membre în organe de conducere sau care dețin funcții cheie în scopul asigurării cadrului pentru o guvernare robustă și o supervizare adecvată a acestui proces în cadrul instituției financiare, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, Regulamentul BNR nr. 6/ 2008 privind începerea activității și modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe etc ).

De asemenea, politica definește măsurile ce trebuie aplicate în situațiile în care aceste persoane nu sunt compatibile pentru pozițiile în cauză și cum se asigură compatibilitatea permanentă.

Întrucât atât îndrumarul EBA cât și Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare nu pot decât să adauge mai multă valoare organizației noastre.

Având în vedere structura actuală a organului de conducere, facem precizarea că principiul diversității din punct de vedere al genului a fost pus în aplicare prin numirea doamnei Anca Ioan și a doamnei Ana Maria Mihaescu în cadrul Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank S.A.

Informații cu privire la cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a membrilor organului de conducere la data de 31.12.2018 sunt prezentate în Anexa 2.

## 21. Articolul 451 CRR Efectul de levier

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva.

Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

### Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Raiffeisen Bank S.A. monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP).

### Factorii cu impact asupra indicatorului efectului de levier in perioada de referinta

La data de 31 Decembrie 2018, indicatorul efectului de levier al RBRO la nivel individual si consolidate a fost de app 8 %, dupa cum urmeaza (valorii in mii Ron):

Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Total active conform situatiilor financiare publicate	40,042,299	40,935,693
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	46,645	46,645
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	3,806,202	3,860,620
Alte ajustari	(185,884)	(182,231)
<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>43,709,262</b>	<b>44,660,728</b>

Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale). (Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	38,960,061 (188,387)	39,925,370 (191,267)
<b>Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare)</b>	<b>38,771,674</b>	<b>39,734,103</b>
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	26,230	26,196
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	46,645	46,645
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>72,875</b>	<b>72,841</b>
Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	1,164,300	1,164,300
<b>Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri</b>	<b>1,164,300</b>	<b>1,164,300</b>

Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12,396,872	1,154,678
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(8,590,670)	2,705,942
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>	<b>3,806,202</b>	<b>3,860,620</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>3,497,672</b>	<b>3,575,368</b>
<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>43,815,052</b>	<b>44,831,865</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>7.98%</b>	<b>7.98%</b>

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	33,014,089	39,925,370
<i>Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare</i>	384,206	281,316
<i>Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:</i>	32,629,883	39,644,053
Obligatiuni garantate	-	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	11,600,521	10,411,213
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	647,081	806,307
Institutii	537,329	611,319
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,484,383	7,727,467
Expuneri de tip retail	6,329,664	7,000,914
Societati	6,141,953	9,694,928
Expuneri in stare de nerambursare	677,981	536,147
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2,210,972	2,855,759

## 22. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit

### A. *Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei*

#### A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)

Raiffeisen Bank S.A. aplica metoda IRB, exceptand tipurile de expuneri pentru care a fost primita aprobarea de aplicare a Abordarii Standard (permanent sau temporar), detaliate dupa cum urmeaza:

#### A.2. Abordarea Standard Permanent

Conform prevederilor art. 150 din CRR, pentru urmatoarele clase de expuneri, banca indeplineste conditii de utilizare partiala permanent:

- Expuneri fata de administratiile centrale sau bancile centrale, exprimate in moneda Ron sau intr-o valuta a unui stat membru UE
- Expuneri fata de Organizatii Internationale
- Expuneri fata de Banci Multilaterale de Dezvoltare
- Expuneri fata de administratii regionale sau autoritati locale
- Expunerile din credit fata de subsidiara Raiffeisen Leasing IFN SA
- Expuneri fata de organisme administrative si entitatile fara scop lucrativ, incluzand Entitati apartinand sectorului public si biserici si comunitati religioase
- Expuneri de tip retail aferente clientilor persoane fizice cu tratament non-retail sau credite pentru achizitia de autoturisme sau cei care beneficiaza de expuneri sub forma de scrisori de garantie

Aplicarea Abordarii Standard Permanent pentru aceste clase de expuneri se datoreaza numarului limitat al contrapartilor iar implementarea unui sistem de rating pentru contrapartile respective constituie un efort excesiv pentru banca, sau datorita apartenantei la unitati operationale de mica importanta, claselor de expuneri sau tipurilor de expuneri care nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii si a profilului de risc.

#### A.3. Abordarea Standard Temporar

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienti de tip Professionals (din portofoliul Micro), respectiv cel achizitionat de la Citibank in 2013, au aprobarea de a utiliza temporar abordarea standard, pana la aprobarea utilizarii IRB.

## B. Structura sistemelor interne de rating

Rating-urile externe sunt aplicate in mod direct doar in cazul operatiunilor de securitizare.

Pentru toate celelalte tipuri de active, un rating extern existent nu inlocuieste un rating intern si prin urmare nu anuleaza obligativitatea crearii unui rating intern. Rating-urile externe nu sunt utilizate ca input in niciunul dintre modelele de rating interne; rating-urile externe sunt utilizate doar in scopul comparatiei cu rating-urile interne. In procesul de determinare a rating-urilor interne, rating-urile externe si documentatia acestora sunt folosite exclusiv ca informatie aditionala.

Comparatia intre rating-urile interne si cele externe in tabele de mapare constituie un element de baza cu precadere in procesul de validare a modelelor de rating aferente portofoliilor cu probabilitate de nerambursare scazuta ("low-default").

Tabelul urmator prezinta tipurile de expuneri si modelul de rating folosit pentru fiecare dintre acestea:

Clasa de expuneri	Modelul de rating											
	CORP	LCO	SMB	SLOT	INS	SOV	LRG	FIN	CIU	PI	Micro	
Retail										X	X	
Administratii centrale sau Banci centrale						X						
Societati din sectorul public	X	X				X	X					
Institutii financiare								X				
Corporatii	X	X	X		X			X		X		
Finantari specializate				X								
Persoane fizice non-retail	X	X										
Creante provenind din titluri de capital	X	X		X	X			X				

PI: Persoane fizice, CORP: Corporatii/Companii, LCO: Companii Mari, SMB: Intreprinderi Mici si Mijlocii (IMM), SLOT: Finantari Specializate, INS: Societati de Asigurare, SOV: Administratii Centrale, LRG: Administratii Publice Locale, FIN: Institutii Financiare, CIU: Organisme de Plasament Colectiv

### B.1 Utilizarea estimarilor interne

In conformitate cu abordarea IRB, estimari ale parametrilor interni de risc sunt utilizate nu doar in calcularea cerintei de capital, dar si pentru determinarea costului standard al riscului, profitabilitatii si capitalului economic.

### B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating

Modelele de rating non-retail sunt validate centralizat la nivelul RBI AG pentru toate institutiile membre ale Grupului RBI, de catre departamentul "Validarea Modelelor de Rating" o structura independenta de Divizia de Risk si de divizia "Risk Controlling". Sistemele de rating sunt revizuite cu ajutorul unor mecanisme de validare, pe baza urmatoarelor metode:

- Evaluarea documentatiei modelelor de rating
- Evaluarea ipotezelor ce stau la baza modelelor de rating (model design)
- Evaluarea calitatii datelor utilizate pentru validare
- Evaluarea aplicarii rezultatelor modelelor de rating
- Analize ale distributiei portofoliului pe clasele de rating

- Monitorizarea performantei de discriminare a rating-ului final
- Evaluarea performantei de discriminare a input-urilor individuale si a sub-modulelor sistemelor de rating
- Comparatia intre rata de nerambursare estimata si cea observata
- Evaluarea stabilitatii modelului de rating
- Determinarea si analiza matricelor de migrare
- Monitorizarea relatiei intre rating-urile interne si cele externe

Modelele de rating retail sunt validate periodic local de catre Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare, iar validarea anuala este realizata prin intermediul unui Comitet de Validare la nivelul RBI Group. Prin urmare, aceasta structura de validare este independenta de zonele unde riscul de credit este generat.

### **B.3 Descrierea procesului de rating intern**

#### **B.3.1 Informatii generale**

Un client este alocat unui anumit model de rating pe baza clasei de expuneri in care este incadrat la momentul calcularii rating-ului. Aceasta mapare intre clasa de expuneri si modelul de rating adecvat constituie o parte fixa a bazei de date de rating, ce documenteaza pasii de urmat in crearea unui rating, impreuna cu procesul de rating in sine.

In toate modelele de rating utilizate in Grupul RBI, "principiul celor patru ochi" (controlul dual) este aplicat cu strictete. Principiile de conformitate sunt documentate in baza de date de rating. Toti angajatii si comitetele implicate in procesul de rating trebuie inregistrati in aceasta baza de date. Creantele provenite din titluri de capital sunt alocate unui model de rating in functie de tipul clientului respectiv. Pentru aceste tipuri de active expunerile ponderate sunt determinate folosindu-se metoda PD/LGD.

#### **B.3.2 Modelul de rating Corporatii**

##### **Aria de Aplicabilitate**

Clientii Corporatii/Companii sunt alocati fie modelului de rating Corporatii Mari, fie Corporatii, fie IMM. Delimitarea intre modelele Corporatii si IMM se bazeaza pe urmatoarele doua criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecarei tari: "cifra de afaceri" si "expunerea fata de banca". Delimitarea intre modelele Corporatii Mari si Corporatii se bazeaza pe pragurile stabilite pentru criteriile "total venituri" si "total active"; ambele praguri trebuie depasite pentru incadrarea in modelul Corporatii Mari.

##### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating Corporatii a fost dezvoltat de experti RBI, pe baza datelor interne colectate din toate unitatile Grupului RBI, folosind metode statistice moderne, precum si rationamente expert ale analistilor de rating din RBI AG si din alte unitati ale Grupului RBI.

Parametrii cantitativi si calitativi sunt combinati statistic pentru a obtine o evaluare completa a bonitatii clientului.



## **Modelul de Rating**

Modelul de rating Corporatii are doua componente:

- Analiza cantitativa

Modelul este bazat pe evaluarea informatiilor financiare ale clientului. Variabilele cantitative incluse in model, precum si ponderea fiecărei variabile, au fost determinate statistic, avand ca scop maximizarea puterii de discriminare pe o perioada de un an. Scorul cantitativ tine seama si de tendintele recente in situatia financiara a clientului, precum si de previziunile acestuia.

- Analiza calitativa

Sectiunea calitativa se bazeaza pe un set de intrebari-cheie, la care analistul de rating furnizeaza raspuns. Setul de intrebari este construit intr-o maniera care sa favorizeze o evaluare obiectiva. Variabilele calitative, ponderea fiecărei variabile, precum si scorul alocat fiecarui posibil raspuns au fost determinate statistic, avand ca scop maximizarea puterii de predictie pe o perioada de un an.

Rating-ul clientilor Corporatii rezulta din combinarea optima a evaluarii cantitative cu evaluarea calitativa, precum si posibilele semnale de avertizare. Modelul de rating Corporatii evalueaza riscul in mod diferit in functie de sectorul de activitate a clientului si tara de resedinta a acestuia.

## **Output-ul modelului de rating**

Rezultatul final al modelului de rating Corporatii este incadrarea clientului in una dintre cele 25 de clase de rating, fiecare avand alocata o probabilitate de nerambursare.

Rating-ul clientului este un factor esential in decizia de creditare si influenteaza semnificativ conditiile in care un client este creditat. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerintei de capital.

## **Procesul de rating**

Responsabilul de Clientela obtine situatiile financiare si informatiile aditionale necesare pentru rating. Aceste informatii sunt transmise catre analistul de rating, impreuna cu solicitarea de a aloca un rating clientului respectiv. Din acest moment, Responsabilul de Clientela nu mai are o influenta directa in determinarea rating-ului.

Parametrii cantitativi si calitativi sunt inregistrati si procesati in modelul de rating exclusiv de catre analistul de rating. Rezultatul acestui proces il constituie determinarea unui rating intern si astfel incadrarea clientului intr-o clasa de rating. Rating-urile astfel create sunt documentate in baza de date de rating.

Cu toate ca acesta este un model de rating statistic, analistul de rating poarta responsabilitatea finala a rating-ului alocat, astfel ca este necesara o evaluare critica a situatiilor financiare ale clientului, precum si a parametrilor relevanti de natura calitativa. Daca este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel incat acesta sa reflecte cat mai exact bonitatea clientului.

## **B.3.3 Modelul de rating Corporatii Mari**

### **Aria de Aplicabilitate**

Clientii Corporatii/Companii sunt alocati fie modelului de rating Corporatii Mari, fie Corporatii, fie IMM. Delimitarea intre modelele Corporatii si IMM se bazeaza pe urmatoarele doua criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecărei tari: "cifra de afaceri" si "expunerea fata de banca". Delimitarea intre modelele Corporatii Mari si Corporatii se bazeaza pe pragurile stabilite

pentru criteriile "total venituri" si "total active"; ambele praguri trebuie depasite pentru incadrarea in modelul Corporatii Mari.

### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating Corporatii Mari a fost dezvoltat de experti RBI, pe baza rating-urilor externe, a informatiilor financiare aferente acestor rating-uri externe, precum si pe baza datelor interne colectate din toate unitatile Grupului RBI, folosind metode statistice moderne, precum si rationamente expert ale analistilor de rating din RBI AG si din alte unitati ale Grupului RBI.

Parametrii cantitativi si calitativi sunt combinati pentru a obtine o evaluare completa a bonitatii clientului.

### **Modelul de Rating**

Modelul de rating Corporatii Mari are doua componente:

- Analiza cantitativa

Modelul este bazat pe evaluarea informatiilor financiare ale clientului. Variabilele cantitative incluse in model, precum si ponderea fiecarei variabile, au fost determinate statistic, avand ca scop maximizarea puterii de discriminare pe o perioada de un an.

- Analiza calitativa

Sectiunea calitativa se bazeaza pe un set de intrebari-cheie, la care analistul de rating furnizeaza raspuns. Setul de intrebari este construit intr-o maniera care sa favorizeze o evaluare obiectiva.

Rating-ul clientilor Corporatii Mari rezulta din combinarea evaluarii cantitative cu evaluarea calitativa, luind in calcul tendintele recente in situatia financiara a clientului, perspectivele acestuia, precum si posibilele semnale de avertizare. Modelul de rating Corporatii Mari evalueaza riscul in mod diferit in functie de sectorul de activitate a clientului si tara de resedinta a acestuia.

### **Output-ul modelului de rating**

Rezultatul final al modelului de rating Corporatii Mari este incadrarea clientului in una dintre cele 25 de clase de rating, fiecare avand alocata o probabilitate de nerambursare.

Rating-ul clientului este un factor esential in decizia de creditare si influenteaza semnificativ conditiile in care un client este creditat. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerintei de capital.

### **Procesul de rating**

Responsabilul de Clientela obtine situatiile financiare si informatiile aditionale necesare pentru rating. Aceste informatii sunt transmise catre analistul de rating, impreuna cu solicitarea de a aloca un rating clientului respectiv. Din acest moment, Responsabilul de Clientela nu mai are o influenta directa in determinarea rating-ului.

Parametrii cantitativi si calitativi sunt inregistrati si procesati in modelul de rating exclusiv de catre analistul de rating. Rezultatul acestui proces il constituie determinarea unui rating intern si astfel incadrarea clientului intr-o clasa de rating. Rating-urile astfel create sunt documentate in baza de date de rating.

Analistul de rating poarta responsabilitatea finala a rating-ului alocat, astfel ca este necesara o evaluare critica a situatiilor financiare ale clientului, precum si a parametrilor de natura calitativa

relevanti. Daca este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel incat acesta sa reflecte cat mai exact bonitatea clientului.

### **B.3.4 Modelul de rating Intreprinderi Mici si Mijlocii (IMM)**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Delimitarea intre modelele Corporatii si IMM se bazeaza pe urmatoarele doua criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecarei tari: "cifra de afaceri" si "expunerea fata de banca".

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating IMM a fost dezvoltat de experti din cadrul RBI in baza informatiilor relevante din toate unitatile din cadrul Grupului, precum si in baza unor metode statistice complexe si a expertizei analistilor de rating din Departamentul Credit Management Retail din RBI.

Parametrii cantitativi, calitativi si comportamentali sunt combinati statistic pentru a obtine o evaluare completa a bonitatii clientului.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating IMM are trei componente:

- Analiza cantitativa

Modelul este bazat pe evaluarea informatiilor financiare ale clientului. Variabilele cantitative incluse in model au fost determinate statistic, pe baza puterii lor de predictie

- Analiza calitativa

Sectiunea calitativa se bazeaza pe un set de 31 de parametri, grupati in sase categorii principale. Parametrii sunt determinati in urma unui proces de selectie si evaluare statistica, dar incorporeaza si experienta expertilor in creditare IMM.

- Analiza comportamentala

In cadrul componentei comportamentale a rating-ului, sunt evaluate informatii cu privire la operatiunile de cont curent, produsele de creditare si de leasing ale clientului IMM. Datele sunt livrate automat, cu o frecventa lunara pentru calculul ratingului

Rating-ul clientilor IMM rezulta din combinarea evaluarii cantitative, calitative si comportamentale, conducand la incadrarea clientului in clasa corecta de rating.

#### **Output-ul modelului de rating**

Modelul de rating IMM are in total 12 clase de rating. Rating-ul clientului este un factor esential in decizia de creditare si influenteaza semnificativ conditiile in care un client este creditat.

#### **Procesul de rating**

Rating-ul este determinat de catre Responsabilul de Clientela IMM si Analistul de Risc IMM, cu experienta si buna cunoastere a segmentului IMM. Responsabilul de Clientela IMM are doar dreptul de a initia si propune un rating, care este apoi revizuit de catre Analistul de Risc IMM, respectandu-se "principiul celor patru ochi" (control dual). Rating-urile astfel create sunt documentate in baza de date de rating.

Analistul de rating poarta responsabilitatea finala a rating-ului alocat, astfel ca este necesara o evaluare critica a situatiilor financiare ale clientului IMM, precum si a parametrilor de natura

calitativa relevanti. Daca este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel incat acesta sa reflecte cat mai exact bonitatea clientului.

### **B.3.5 Modelul de rating Administratii Centrale (Rating-ul de tara)**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Rating-ul de tara este aplicabil ca:

- Rating de contrapartida pentru Administratia Centrala, Banca Centrala si entitati cu scop administrativ subordonate direct Administratiei Centrale.
- Estimare a riscului de tara, in scopul alocarii de limite de tara in cadrul unor tranzactii transfrontaliere.
- Plafon pentru estimarea riscului de transfer.

In cazul aplicarii ca rating de contrapartida, rating-ul este utilizat atat pentru expunerile denumite in moneda nationala, cat si in monede straine.

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating Administratii Centrale a fost introdus in Decembrie 1999, ca raspuns la criza din Asia din 1997/98. Modelul a fost revizuit in 2002, pentru a raspunde cerintelor Basel II. Cu ajutorul acestui model de rating Grupul RBI poate evalua riscul de tara, pe baza informatiilor publice disponibile cu privire la situatia economica si politica din tara respectiva.

Scorul total este mapat cu o clasa de rating, careia ii corespunde o probabilitate de nerambursare. Modelul prezinta o corelatie ridicata cu rating-urile externe.

In cadrul Grupului RBI, rating-ul de tara este determinat intr-o maniera centralizata, de catre un departament specializat din RBI AG, fiind pus la dispozitia tuturor entitatilor Grupului RBI. Rating-ul de tara RBI este singurul rating ce poate fi utilizat in aplicatiile de credit pentru contrapartide Administratii Centrale si pentru riscul de tara.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating Administratii Centrale diferentiaza intre tari industrializate si tari in curs de dezvoltare. Aceasta distinctie se face ca urmare a faptului ca nivelul de datorie externa, capacitatea de acoperire a serviciului datoriei si nivelul de lichiditate externa sunt factori extrem de importanti in evaluarea riscului tarilor in curs de dezvoltare, dar prezinta doar o importanta secundara in evaluarea riscului tarilor industrializate.

Modelul de rating pentru tarile industrializate este bazat pe criteriile Tratatului de la Maastricht.

Modelul de rating pentru tarile in dezvoltare este format din 15 parametri cantitativi si 12 parametri calitativi. Parametrii inclusi in model explica intr-o maniera adecvata schimbarile in pozitia economica si externa ale unei tari.

#### **Procesul de rating**

Rating-urile de tara sunt create intr-o maniera centralizata de catre un departament de analiza specializat din cadrul RBI AG, ce opereaza independent de zona de front office. Rating-ul este creat si arhivat intr-o baza de date interna, apoi pus la dispozitia entitatilor Grupului. Rating-ul de tara stocat in aceasta baza de date este utilizat in mod automat ca plafon de tara in alte modele de rating.

Analiza cantitativa se bazeaza pe informatii publice disponibile din surse de incredere precum Fondul Monetar International, Banca Mondiala, institute nationale de statistica, Institute of International Finance (IIF) sau Economist Intelligence Unit (EIU). Analiza calitativa se bazeaza pe informatii din presa, din rapoarte de risc specializate si din discutii cu manageri din tarile respective. Un rating este creat pentru fiecare dintre tarile pentru care entitatile din Grupul RBI au stabilite limite de tara, asadar nu doar in cazurile in care exista o expunere fata de o contrapartida de tip Administratie Centrala sau Banca Centrala. Acest lucru inseamna ca numarul tarilor cu rating este mai mare decat numarul expunerilor active fata de Administratiile Centrale sau Bancile Centrale. Departamentele de relatie cu clientela solicita initierea unui rating de tara ori de cate ori noi limite de tara sunt solicitate.

Rating-urile sunt de regula determinate cel putin o data pe an si revizuite in mod constant de catre analisti pentru a tine seama de posibile tendinte negative.

Ca si in cazul celorlalte modele de rating din Grupul RBI, este respectat "principiul celor patru ochi" (control dual).

### **B.3.6 Modelul de rating Banci si Instituti Financiare**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de rating pentru banci si instituti financiare este utilizat in Grupul RBI pentru evaluarea bonitatii contrapartidelor de tip institutie financiara. Rating-ul este un factor esential in decizia de creditare.

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating pentru banci si instituti financiare a fost revizuit in 2015. Modelul revizuit a primit aprobarea autoritatilor de reglementare in octombrie 2016 si este utilizat in procesul de management al riscului din Noiembrie 2016.

Modelul de rating pentru banci si instituti financiare a fost dezvoltat statistic de experti RBI utilizand date interne si externe in mod similar ca in timpul procesului de dezvoltare a modelului de rating Corporate. In timpul procesului de dezvoltare a modelului de rating s-a mentinut o buna colaborare cu analistii de rating din cadrul RBI.

Structura ratingului revizuit este consistenta cu abordarea utilizata de agentii de rating extern. Ratingul este creat in 3 pasi, astfel:

1. Evaluarea viabilitatii (abordare individuala sau ratingul inainte de a considera sustinerea financiara)

Indicatorii cantitativi calculati pe baza situatiilor financiare, factorii calitativi si riscul sectorului financiar sunt combinati inainte de a lua in considerare sustinerea financiara.

2. Ratingul final (dupa considerarea suportului financiar)

Sunt evaluate capacitatea si probabilitatea de a primi suport financiar de la actionari si/sau suportul sistemic. In baza acestei evaluari si urmand o logica strict definita, viabilitatea ratingului poate fi imbunatatita rezultand astfel ratingul final.

3. Plafonul de tara

Pentru a lua in considerare riscul de transfer si tranzactiile transfrontaliere, se aplica un plafon de tara.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating pentru banci cuprinde urmatoarele module (sau functii de risc): modulul cantitativ, modulul calitativ, evaluarea riscului sectorului si modulul de suport.

Modulul cantitativ evalueaza urmatoorii indicatori calculati pe baza situatiilor financiare:

- Profitabilitatea
- Calitatea activelor
- Lichiditatea
- Indicatori bilantieri
- Structura veniturilor

Prin utilizarea unor chestionare cu raspunsuri standard pre-definite, in cadrul modulului calitativ sunt evaluate urmatoarele aspecte:

- Pozitia bancii in cadrul sectorului bancar;
- Calitatea activelor
- Lichiditate si finantare
- Capitalizarea
- Profitabilitatea
- Perspective/evolutie

Modulul de evaluare a riscului sectorului financiar calculeaza gradul de risc si instabilitate in mediul economic in care un client opereaza. Acest modul are in vedere evolutiile macroeconomice.

Prin combinarea modulului cantitativ cu cel calitativ si cu evaluarea riscului sectorului financiar se calculeaza viabilitatea ratingului inainte de a considera sprijinul financiar.

Modulul de suport financiar evalueaza capacitatea si probabilitatea ca o banca sa beneficieze de suport financiar sistemic sau de la actionari. In functie de evaluarea efectuata de acest modul (care urmeaza o logica fixa) viabilitatea ratingului poate fi imbunatatita cu cateva clase de rating, rezultand ratingul final.

Apoi se aplica un plafon de tara pentru a tine cont de riscul de transfer si de tranzactii transfrontaliere.

### **Output-ul modelului de rating**

Modelul are 25 clase de rating, similar ca in cazul modelului de rating Corporate, fiecarei clase fiindu-i asociata o probabilitate de neplata. In timpul procesului de rating, analistul intocmeste un raport continand informatiile esentiale, de baza si de natura calitativa pentru evaluarea contrapartidei.

Ratingul clientului este un factor essential in decizia de credit si influenteaza termenii de acordare a unui credit. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerintei de capital.

### **Procesul de rating**

Rating-urile pentru banci si institutii financiare nebancare sunt create intr-o maniera centralizata de catre un departament de analiza specializat din cadrul RBI AG, ce opereaza independent de zona de front office. Rating-ul este creat si arhivat intr-o baza de date interna, apoi pus la dispozitia entitatilor Grupului.

Rating-ul initial se acorda unei contrapartide noi de tip banca/ institutie financiara nebankara la momentul inceperii relatiei cu aceasta. Pentru toti clientii activi, rating-ul este actualizat o data pe an sau ori de cate ori apar informatii de natura a influenta rating-ul.

Analistul de rating poarta responsabilitatea finala a rating-ului alocat, astfel ca este necesara o evaluare critica a situatiilor financiare ale clientului, precum si a parametrilor de natura calitativa relevanti. Daca este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel incat acesta sa reflecte cat mai exact bonitatea clientului.

### **B.3.7 Modelul de rating Companii de Asigurare**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de rating pentru companii de asigurare este utilizat in Grupul RBI pentru evaluarea bonitatii contrapartidelor de tip companii de asigurare sau similare. Rating-ul este un factor esential in decizia de creditare.

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating a fost dezvoltat intern in 2002, pe baza experientei acumulate prin dezvoltarea si utilizarea modelului de rating Banci si Institutii Financiare inca din anii '90. Modelul este aplicat in mod uniform la nivel international pentru evaluarea tuturor companiilor de asigurari.

Sectiunea cantitativa a modelului de rating Companii de Asigurare este construita pe baza unui sistem de tip benchmark/ standard si constituie un model expert.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating pentru companii de asigurare cuprinde urmatoarele sectiuni: sectiunea cantitativa, cea calitativa si evaluarea riscului. Atat indicatorii financiari, cat si ponderile acestora in cadrul modelului difera in functie de tipul produselor de asigurare oferite de companie: asigurari generale sau asigurari de viata.

Urmatorii parametri sunt analizati in sectiunea cantitativa:

- Venituri
- Structura primelor subscrise
- Capitalizare si solvabilitate
- Rezerve actuariale
- Lichiditate

Sectiunea calitativa evalueaza mediul in care compania de asigurari opereaza, precum si alte informatii, ca de exemplu:

- Actionarii si bonitatea lor
- Probabilitatea de a primi sprijin financiar, intern sau extern
- Modificari in cadrul legislativ ce reglementeaza sectorul asigurarilor
- Riscul economic in general si in sectorul asigurarilor in special, pe piata unde compania opereaza
- Pozitia companiei in cadrul sectorului de asigurari

Pentru estimarea riscului, se evalueaza riscurile implicate de activitatile desfasurate de catre institutia financiara plecand de la tipul activitatii, structura bilantului si a contului de profit si pierdere si in functie de dependenta activitatilor de mediul economic si de mediul social.

#### **Output-ul modelului de rating**

Modelul are noua clase de rating plus o clasa pentru clientii aflati in incapacitate de plata. In paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul intocmeste o analiza scrisa, ce contine evaluarea informatiilor esentiale, de natura cantitativa si calitativa, pentru contrapartida respectiva.

#### **Procesul de rating**

Rating-urile pentru companiile de asigurari sunt create intr-o maniera centralizata de catre un departament de analiza specializat din cadrul RBI AG, ce opereaza independent de zona de front office.

Rating-ul este creat si arhivat intr-o baza de date interna, apoi pus la dispozitia entitatilor Grupului. Rating-ul initial se acorda unei contrapartide noi de tip companie de asigurari la momentul inceperii relatiei cu aceasta. Pentru toti clientii activi, rating-ul este actualizat o data pe an sau ori de cate ori apar informatii de natura a influenta rating-ul. Nici analistul si nici o alta entitate din cadrul Grupului nu are autoritatea de a modifica rating-ul final produs de model.

### **B.3.8 Modelul de rating Organisme de Plasament Colectiv (OPC)**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de rating pentru OPC este utilizat in Grupul RBI pentru evaluarea bonitatii contrapartidelor de tip fonduri de investitii sau similare. Rating-ul este un factor esential in decizia de creditare.

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating a fost dezvoltat in 2006. Modelul este aplicat in mod uniform pentru evaluarea tuturor OPC-urilor la nivel international, tinand seama in special de reglementarile stabilite prin directiva Uniunii Europene privind UCITS.

Modelul de rating OPC dezvoltat de RBI produce un rating relevant din punct de vedere al riscului de credit, nu din punct de vedere al deciziei de investitie. Obiectivul rating-ului este de a estima riscul de credit al contrapartidelor ce din punct de vedere legal si organizational au structura unui organism de plasament colectiv.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating pentru OPC cuprinde doua sectiuni: cantitativa si calitativa. In sectiunea cantitativa, scorul aferent parametrilor individuali este calculat automat, pe baza unor benchmark-uri/ standarde. Scorurile din sectiunea calitativa sunt alocate manual de catre analistul de rating, pe baza unui manual de scoring.

#### **Output-ul modelului de rating**

Modelul are noua clase de rating plus o clasa pentru clientii aflati in incapacitate de plata. In paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul intocmeste o analiza scrisa, ce contine evaluarea informatiilor esentiale, de natura cantitativa si calitativa, pentru contrapartida respectiva.



## Procesul de rating

Rating-urile pentru OPC-uri sunt create intr-o maniera centralizata de catre un department de analiza specializat din cadrul RBI AG, ce opereaza independent de zona de front office. Rating-ul este creat si arhivat intr-o baza de date interna, apoi pus la dispozitia entitatilor Grupului.

Rating-ul initial se acorda unei contrapartide noi de tip OPC la momentul inceperii relatiei cu aceasta. Pentru toti clientii activi, rating-ul este actualizat o data pe an sau ori de cate ori apar informatii de natura a influenta rating-ul.

Nici analistul si nici o alta entitate din cadrul Grupului nu are autoritatea de a modifica rating-ul final produs de model.

## B.3.9 Modelul de rating Finantari Specializate

### Aria de Aplicabilitate

Termenul "finantare specializata" ("specialized lending"), asa cum este utilizat in Directiva UE, se refera la finantari structurate si reprezinta un segment al clasei de clienti Corporatii. Acest segment se diferentiaza de clientii Corporatii in sens restrans prin aplicarea criteriilor definite in Directiva UE:

- Finantarea unor active
- Acces la si control asupra fluxurilor de numerar generate de activul finantat
- Acces la si control asupra activului finantat
- Sursa de rambursare a unei "finantari specializate" trebuie sa se bazeze predominant pe fluxurile de numerar generate de activele finantate (minim 80%), si nu pe fluxurile de numerar generate per total de catre o companie operationala.

In conformitate cu definitia de mai sus, finantarea achizitiilor de companii nu este clasificata ca finantare specializata.

Modelul de rating dezvoltat de RBI acopera urmatoarele sub-categorii:

- Finantare de real estate
- Finantarea de active mobile (avioane, vase etc.)
- Finantare de proiect in sens strict (active imobilizate precum hale industriale, centrale electrice etc.)

### Dezvoltare si Obiective

Modelul de rating a fost dezvoltat intern de experti RBI si inglobeaza experienta Grupului pe toate pietele unde acesta activeaza.

Modelul de rating clasifica proiectele in cinci clase de risc, care nu reflecta probabilitatea de nerambursare, ci o combinatie intre performanta economica a proiectului finantat (PD) si situatia bancii cu privire la garantiile obtinute (LGD).

### Modelul de Rating

In conformitate cu cerintele Directivei UE, modelul de rating pentru finantari specializate cuprinde doua sectiuni: performanta economica a proiectului si situatia bancii cu privire la garantiile obtinute. Performanta economica este evaluata cu ajutorul unor parametri cantitativi si calitativi, combinati intr-un singur scor:

- Analiza cantitativa

Modelul se bazeaza pe evaluarea performantei economice a proiectului de-a lungul perioadei maxime acceptabile de creditare, in relatie cu serviciul datoriei. Perioada maxima acceptabila de creditare este aliniata la politica de creditare a bancii, in vigoare. Evaluarea are ca element central

rata medie de acoperire a serviciului datoriei de-a lungul acestei perioade, rata de acoperire care este comparata cu benchmark-uri/ standarde uzuale in sectorul respectiv.

- Analiza calitativa

Sunt evaluati parametri esentiali care determina succesul proiectului cum ar fi:

- Management si sponsor (experienta in domeniul specific proiectului, alte proiecte derulate)
- Conditiiile de baza ale proiectului (locatie, echipament tehnic)
- Structura de finantare (amortizabil, platibil intr-o singura transa, valoare reziduala)

Evaluarea garantiilor este a doua sectiune a modelului de rating si este efectuata in baza conditiilor specifice de piata.

### **Output-ul modelului de rating**

Scorul performantei economice si rezultatul evaluarii garantiei sunt combinate pentru a aloca proiectul unei clase de rating ("slot").

### **Procesul de rating**

Coordonatorul de produs/Responsabilul de clientela propune un rating; este aplicat "principiul celor patru ochi" (control dual), astfel ca Managerul de risc cu responsabilitati de rating fie confirma rating-ul propus, fie propune un alt rating. Sistemul de rating prezinta ambele propuneri – si al Coordonatorului de produs si al Managerului de risc.

Daca sunt propuse rating-uri diferite si nu se ajunge la un consens, rating-ul propus de Managerul de risc este aplicabil. Totusi, Coordonatorul de produs poate initia un proces de escaladare, ce poate culmina cu modificarea rating-ului de catre Chief Risk Officer (CRO).

## **B.3.10 Modelul de Rating pentru expuneri de tip retail (persoane fizice si Micro companii)**

### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de scoring este utilizat in Raiffeisen Bank S.A. pentru evaluarea bonitatii contrapartilor de tip persoane fizice si clienti IMM (Micro) cu produse standard pentru expunerile de tip retail; expunerile retail sunt prezente in toate cele 3 sub-segmentari, respectiv expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile, expuneri de tip retail reinnoibile si alte expuneri de tip retail. Scorul este factor de decizie in procesul de creditare.

### **Dezvoltare si Obiective**

Modelele de Scoring pentru retail au fost dezvoltate initial in perioada 2005-2007 de catre Raiffeisen Bank S.A. in cooperare cu expertii Grupul RBI sau extern. In functie de performanta modelelor, care reflecta atat structura achizitiei cat si evolutia cadrului macro-economic, acestea au mai facut obiectul redezvoltarii pe parcursul timpului.

Incepand cu Decembrie 2013, banca a primit aprobarea de a utiliza rezultatele modelului de rating pentru determinarea cerintelor de capital. Modelele de rating au fost dezvoltate pe baza datelor locale. Responsabilitatea dezvoltarii modelelor de risc apartine Departamentului de Analiza Portofoliu Credite si Modelare.

### **Modelul de rating (PD, LGD si CF)**

Sistemul de rating aferent probabilitatii de nerambursare (PD) se bazeaza pe scorul fiecărei expuneri individuale si pe functia de calibrare corespunzatoare. Pentru fiecare produs in parte, performanta expunerii este evaluata prin utilizarea fie a scorului de aplicatie, fie a scorului comportamental, in functie de vechimea expunerii in portofoliu. Astfel, toate expunerile cu o vechime mai mica de 6 luni sunt evaluate utilizand scorul de aplicatie, iar pentru celelalte se utilizeaza scorul comportamental.

Pierderea in caz de nerambursare (LGD) este determinata la nivel de portofoliu atat pentru produsele negarantate cat si pentru clientii de tip Micro Companii. Pentru produsele garantate, alocarea la clasa de rating a LGD se face pe baza statusului de default sau non-default si a valorii individuale calculate de LGD. Garantiile utilizate in estimarea LGD respecta criteriile de eligibilitate prevazute in CRR.

Factorii de conversie (CF) sunt determinati la nivelul fiecărei expuneri in functie de segmentul de risc in care este incadrat conform modelului de CF.

In afara calculului valorilor ponderate la risc a expunerilor, estimarile interne mai sunt utilizate la raportarea catre Grup, la alocarea de capital economic si in procesele uzuale de business (selectie de clienti potrivit unor criterii pre-definite).

### **Output-ul modelului de rating**

Rezultatul sistemului de scoring este calibrat pe o scala cu zece clase de rating, din care o clasa aferenta expunerilor aflate in stare de nerambursare.

### **Procesul de scoring**

Scoring-urile pentru persoane fizice si Micro companii au fost dezvoltate local, pe baza datelor disponibile Raiffeisen Bank S.A, intern sau extern. Departamentele de relatie cu clientela solicita initierea unui pre-scoring cu ocazia intocmirii unei aplicatii de credit (scoring de aplicatie). Pre-scoringul devine scor final de aplicatie odata cu finalizarea si verificarea datelor de creditare.

Pentru toti clientii activi, scoring-ul este actualizat dupa 6 luni, in functie de comportamentul respectivului client (scoring comportamental)

Nici analistul si nici o alta autoritate din cadrul Grupului nu are autoritatea de a modifica scoring-ul final produs de model.

## **B.4 Definitiiile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare**

Probabilitatea de nerambursare estimata pentru fiecare clasa de rating indica probabilitatea ca un client alocat respectivei clase de rating sa ajunga in stare de nerambursare in urmatoarele 12 luni.

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern pentru urmatoarele modele de rating non-retail: Corporatii, Corporatii Mari, IMM, Administratii Centrale, Banci si Institutii Financiare, Companii de Asigurare si Organisme de Plasament Colectiv.

In cazul modelului de rating Finantari Specializate, alocarea clientilor intr-una dintre cele cinci clase de risc (dintre care o clasa reflecta situatia de nerambursare) se face prin combinarea performantei

economice a proiectului si a situatiei bancii cu privire la garantiile obtinute, in conformitate cu legislatia de reglementare.

Probabilitatile de nerambursare se refera la o perioada de 12 luni si contin o marja de prudentialitate adecvata.

Estimarea probabilitatilor de nerambursare pentru o perioada de 12 luni se bazeaza pe definitia utilizata intern in cadrul Grupului RBI pentru starea de nerambursare, ce reprezinta o implementare specifica la nivelul Grupului a definitiei starii de nerambursare conform Basel II. Urmatoarele elemente concrete sunt luate in calcul cu privire la starea de nerambursare:

- Initierea procedurilor de insolventa
- Stergere de creanta
- Declararea scadentei anticipate
- Restructurarea soldului creditului
- Renuntarea la incasarea dobanzilor datorate
- Vanzarea creantei cu inregistrarea unei pierderi economice materiale pentru banca
- Intarzierea la plata mai mare de 90 de zile pentru orice obligatie materiala din credite
- Retragerea licentei (aplicabil pentru institutiile financiare)
- Moratoriu de plata (aplicabil pentru Administratii Centrale)
- Pieredere economica asteptata pentru banca

Output-ul modelelor de rating statistice (Corporatii, Corporatii Mari, IMM si Institutiile financiare) este o probabilitate de nerambursare (PD) individuala, pe o scala de la 0 la 1, alocata fiecarui client. PD-urile sunt recalibrate in baza ratelor de default (DR-urile) medii pe termen lung. O marja de prudentialitate este adaugata, pentru a se ajunge la rezultatul final. Pe baza acestui PD, clientii sunt alocati in clase de rating; pentru fiecare clasa de rating sunt definite limite minime si maxime pentru probabilitatea de nerambursare. Pentru calculul activelor ponderate la risc se foloseste o singura valoare de PD reprezentativa pentru fiecare clasa de rating.

Pentru portofoliile cu probabilitate de nerambursare scazuta ("low-default") – Administratii Centrale si Companii de Asigurare – care prezinta un numar foarte mic de cazuri de nerambursare, sunt folosite informatii privind nerambursarea din Moody's Credit Risk Calculator, incepand cu ianuarie 1983. Aceste date sunt ajustate pentru a reflecta intr-o maniera prudenta specificul portofoliului Grupului RBI si istoricul Grupului cu privire la evenimentele de nerambursare.

Pentru portofoliul low-default Organisme de Plasament Colectiv probabilitatile de nerambursare pentru o perioada de 12 luni sunt estimate pe baza rating-urilor externe de risc de credit si a unei analize interne cu privire la gradul de indatorare.

Calitatea procesului si a rezultatelor estimarii PD-urilor este verificata anual in cadrul procesului de validare comparand PD-urile estimate istoric cu DR-urile observate la nivel de clasa de rating. In cazul in care aceasta comparatie nu duce la un rezultat satisfacator, analize aditionale sunt necesare, ce pot duce la adaptarea tendintei centrale utilizate, daca se considera necesar.

### **Modele de rating pentru client retail:**

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitatile de nerambursare, se refera la o perioada de 12 luni si contin o marja de prudentialitate adecvata. Estimarea probabilitatilor de nerambursare pentru o perioada de 12 luni se bazeaza pe definitia interna a starii de nerambursare, care reprezinta o implementare specifica la nivelul bancii a definitiei starii de nerambursare, conform CRR.

Output-ul modelelor de rating statistice (Micro/PF) este o probabilitate de nerambursare (PD) individuala, pe o scala de la 0 la 1, alocata fiecarui client sau cont. Fiecare client/cont din portofoliu este evaluat lunar prin intermediul unui scor, pe baza caruia este alocat clasei de rating corespunzatoare. Pentru calculul activelor ponderate la risc se foloseste valoarea de PD asociata clasei de rating.

Modelele utilizate in procesul de alocare de rating (scorecarduri, PD, LGD, CF) sunt validate cu o frecventa trimestriala. Revizuirea acestora, este realizata de catre Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare, indeplinind conditia de independenta fata de responsabilii cu modelarea, respectiv Departamentul de Analiza Portofoliu Credite si Modelare. Revizuirea (validarea periodica) modelelor este realizata cu o frecventa anuala, iar documentatia rezultata este supusa validarii in cadrul unui comitet de validare de la nivelul Grupului RBI.

### **B.5. Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare**

Nu este cazul, deoarece definitia starii de nerambursare utilizata de Raiffeisen Bank S.A. este cea reglementata in art.178 din CRR.

### C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2018, valoarea totala a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si inainte de aplicarea factorilor de conversie , precum si ponderile de risc medii utilizate si volumul ajustarilor de valoare si a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea bazata pe modele interne de rating, se prezinta dupa cum urmeaza:

Nivel Individual – Mii Ron	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane*
<b>Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>40,221,859</b>	<b>39,137,904</b>	<b>48%</b>	<b>1,240,802</b>	<b>1,569,577</b>
<b>Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</b>	<b>22,307,214</b>	<b>22,522,211</b>	<b>49%</b>	<b>656,249</b>	<b>532,020</b>
Administrații centrale și banci centrale	4,747,480	5,352,497	3%	14,609	360
Instituții	2,330,681	2,382,235	24%	14,514	373
Socetați - IMM-uri	6,629,551	6,197,891	81%	271,043	246,286
Socetați – Finanțari specializate	2,498,378	2,498,378	63%	111,651	92,081
Socetați - Altele	6,101,124	6,091,210	70%	244,431	192,920
<b>Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</b>	<b>17,741,571</b>	<b>16,462,320</b>	<b>46%</b>	<b>573,327</b>	<b>1,037,557</b>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile socetaților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	6,755,519	5,476,268	39%	169,814	552,690
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	3,754,110	3,754,110	19%	43,034	45,586
Retail – Alte IMM-uri	1,269,262	1,269,262	65%	64,696	144,605
Retail – Socetați, altele decât IMM-uri	5,962,680	5,962,680	62%	295,783	294,676
Titluri de capital in abordarea IRB	<b>153,372</b>	<b>153,372</b>	-	<b>11,226</b>	<b>0</b>
<b>Pozițiile din securitizare in abordarea IRB</b>	<b>19,701</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

\* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila nediminuata cu volumul ajustarilor de valoare si provizioane (expunere bruta), determina aplicand standardele prudentiale (este diminuata cu valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor). Acelasi tratament este aplicat si ajustarilor de valoare.

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>40,118,546</b>	<b>39,034,591</b>	<b>48%</b>	<b>1,234,662</b>	<b>1,569,577</b>
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<i>22,303,181</i>	<i>22,518,179</i>	<i>49%</i>	<i>656,182</i>	<i>532,020</i>
Administrații centrale și bănci centrale	4,747,480	5,352,497	3%	14,609	360
Instituții	2,326,682	2,378,236	24%	14,448	373
Societăți - IMM-uri	6,629,551	6,197,891	81%	271,043	246,286
Societăți – Finanțări specializate	2,498,378	2,498,378	63%	111,651	92,081
Societăți - Altele	6,101,091	6,091,176	70%	244,431	192,920
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	<i>17,741,571</i>	<i>16,462,320</i>	<i>46%</i>	<i>573,327</i>	<i>1,037,557</i>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	6,755,519	5,476,268	39%	169,814	552,690
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	3,754,110	3,754,110	19%	43,034	45,586
Retail – Alte IMM-uri	1,269,262	1,269,262	65%	64,696	144,605
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	5,962,680	5,962,680	62%	295,783	294,676
<b>Titluri de capital în abordarea IRB</b>	<b>54,092</b>	<b>54,092</b>	<b>-</b>	<b>5,153</b>	<b>0</b>
<b>Pozițiile din securitizare în abordarea IRB</b>	<b>19,701</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>15,342,185</b>	<b>6,965,029</b>		<b>16,841,984</b>	<b>5,477</b>			<b>8,203,110</b>	<b>49%</b>	<b>378,120</b>	<b>532,020</b>
0,00 până la <0,15	6,744,209	1,541,279	7%	7,530,897	119	0.0%	38%	451,084	6%	1,066	3,488
0,15 până la <0,25	2,735	216,165	1%	4,336	17	0.2%	44%	2,374	55%	3	65
0,25 până la <0,50	193,114	397,202	12%	218,729	393	0.3%	42%	82,312	38%	273	217
0,50 până la <0,75	41,376	508,898	19%	137,221	23	0.6%	41%	172,885	126%	722	346
0,75 până la <2,50	3,103,720	2,058,776	18%	3,367,697	1,125	1.3%	44%	3,058,089	91%	19,414	14,415
2,50 până la <10,00	2,737,822	1,466,677	20%	2,710,989	1,390	3.5%	42%	2,874,301	106%	39,832	33,928
10,00 până la <100,00	97,008	14,135	10%	91,308	1,843	16.8%	44%	166,423	182%	6,754	3,051
100,00 (stare de nerambursare)	539,477	146,242	22%	567,374	567	100.0%	44%	-	0%	248,676	384,429
Proiect finance	1,882,723	615,655	54%	2,213,435	-	0.0%	0%	1,395,644	0%	61,381	92,081
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>15,127,240</b>	<b>2,614,331</b>		<b>15,537,399</b>	<b>1,220,503</b>	<b>0%</b>		<b>7,166,590</b>	<b>46%</b>	<b>734,337</b>	<b>1,037,557</b>
0,00 până la <0,15	96,080	523,899	62%	418,918	55,642	0.00%		10,456	2%	158	225
0,15 până la <0,25	180,760	772,233	61%	650,776	153,332	0.18%		32,552	5%	564	924
0,25 până la <0,50	6,297,727	535,148	63%	5,651,616	278,750	0.34%		1,419,940	25%	8,678	72,086
0,50 până la <0,75	3,035,877	147,707	59%	2,952,017	125,831	0.75%		1,296,485	44%	10,625	22,429
0,75 până la <2,50	2,374,103	402,649	73%	2,583,164	218,451	1.60%		1,483,666	57%	22,287	34,398
2,50 până la <10,00	1,444,369	174,289	77%	1,543,792	98,132	5.81%		1,307,308	85%	48,915	50,595
10,00 până la <100,00	624,396	55,573	80%	663,461	250,608	28.84%		928,066	140%	101,641	93,768
100,00 (stare de nerambursare)	1,073,929	2,834	37%	1,073,655	39,757	100.00%		688,116	64%	541,469	763,132

\*In scopul determinării RWA (exceptand portofoliul de client Retail pentru care nu se utilizeaza M) banca utilizeaza scadenta medie reglementata de 2.5 ani (913 zile).



## Administratii centrale sau banci central

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	<b>4,734,575</b>	<b>12,905</b>		<b>5,342,174</b>	<b>5</b>			<b>182,616</b>	<b>3%</b>	<b>787</b>	<b>360</b>
0,00 până la <0,15	4,734,575	12,905	20%	5,342,174	5	0.0%	45%	182,616	3%	787	360
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-	<b>0%</b>		-	<b>0%</b>	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

## Instituti

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>611,352</b>	<b>1,719,328</b>		<b>746,694</b>	<b>136</b>			<b>181,425</b>	<b>24%</b>	<b>177</b>	<b>373</b>
0,00 până la <0,15	610,884	1,648,839	5%	737,535	94	0.1%	44.2%	174,702	24%	163	357
0,15 până la <0,25	0	69,186	12%	8,430	7	0.3%	0.0%	6,412	76%	11	16
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	2	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	1	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	468	1,303	20%	729	32	1.4%	0.0%	311	43%	2	0
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	-	-		-	-	<b>0%</b>		-	<b>0%</b>	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

## Societati

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>3,940,469</b>	<b>2,160,655</b>		<b>4,368,161</b>	<b>2,125</b>			<b>3,055,391</b>	<b>70%</b>	<b>149,207</b>	<b>192,920</b>
0,00 până la <0,15	1,409,462	90,701	38%	1,464,637	36	0.1%	9.9%	101,201	7%	130	2,845
0,15 până la <0,25	7,837	527,039	13%	77,400	17	0.5%	38.7%	129,793	168%	547	247
0,25 până la <0,50	830,866	499,729	25%	958,637	51	0.9%	44.9%	891,197	93%	3,819	2,574
0,50 până la <0,75	197,902	205,574	12%	223,309	33	1.4%	45.0%	242,928	109%	1,378	1,233
0,75 până la <2,50	1,167,976	642,304	22%	1,278,796	251	2.5%	43.1%	1,563,586	122%	13,476	15,905
2,50 până la <10,00	58,296	88,068	19%	71,187	42	7.6%	40.6%	124,006	165%	2,460	1,088
10,00 până la <100,00	268,131	107,240	25%	294,196	1,695	99.8%	43.4%	2,681	1%	127,396	169,028
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>		<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

## Finantari Specializate

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	1,882,723	615,655		2,213,435	56			1,395,644	63%	61,381	92,081
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	1,882,723	615,655	54%	2,213,435	56	0%	0%	1,395,644	0%	61,381	92,081
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Societati - Entitati mici si mijlocii

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	4,173,065	2,456,486		4,175,271	3,212			3,388,034	81%	166,569	246,286
0,00 până la <0,15	1,135,885	973,378	17%	1,220,219	1,134	0.9%	42.9%	779,265	64%	4,653	3,535
0,15 până la <0,25	1,443,781	896,751	17%	1,427,487	634	2.2%	43.1%	1,307,763	92%	13,765	10,804
0,25 până la <0,50	1,057,712	500,143	20%	1,012,963	557	3.8%	42.4%	992,786	98%	16,429	11,482
0,50 până la <0,75	135,053	27,375	7%	119,304	121	6.2%	42.0%	127,025	106%	3,126	1,296
0,75 până la <2,50	120,712	18,298	8%	110,670	128	12.9%	43.2%	170,630	154%	6,253	3,429
2,50 până la <10,00	279,922	40,540	12%	284,628	638	97.1%	43.7%	10,566	4%	122,343	215,739
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale intreprinderilor, altele decat IMM-uri

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Project finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	<b>6,749,625</b>	<b>5,894</b>		<b>5,476,268</b>	<b>48,013</b>	<b>0%</b>		<b>2,122,678</b>	<b>39%</b>	<b>224,695</b>	<b>552,690</b>
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	3,834,570	2,621	0%	2,854,711	25,175	0.33%		553,722	0%	2,990	61,507
0,50 până la <0,75	1,407,501	2,280	0%	1,239,457	13,418	0.69%		384,004	39%	2,563	11,809
0,75 până la <2,50	469,555	700	0%	385,706	3,124	1.27%		201,164	0%	1,662	13,204
2,50 până la <10,00	222,528	26	0%	187,486	1,691	5.21%		194,777	0%	2,914	15,772
10,00 până la <100,00	112,877	68	100%	107,452	828	28.74%		198,399	19%	9,278	31,522
100,00 (stare de nerambursare)	702,594	198	100%	701,456	3,777	100.00%		590,610	31%	205,288	418,876

## Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-			-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	<b>1,458,534</b>	<b>2,295,576</b>		<b>2,863,117</b>	<b>658,745</b>	<b>0%</b>		<b>537,925</b>	<b>19%</b>	<b>35,591</b>	<b>45,586</b>
0,00 până la <0,15	96,080	523,899	62%	418,918	55,642	0.00%		10,456	2%	158	225
0,15 până la <0,25	180,760	772,233	61%	650,776	153,329	0.18%		32,552	5%	564	924
0,25 până la <0,50	284,669	524,722	62%	611,906	164,917	0.34%		51,733	8%	1,012	1,905
0,50 până la <0,75	152,333	108,270	49%	205,345	38,856	0.54%		28,510	14%	613	1,638
0,75 până la <2,50	501,407	258,777	65%	670,194	159,065	1.50%		185,586	28%	5,136	8,728
2,50 până la <10,00	181,553	85,207	62%	234,245	61,808	5.14%		149,588	64%	5,959	8,356
10,00 până la <100,00	43,082	20,078	47%	52,463	18,702	25.16%		72,003	137%	6,318	6,253
100,00 (stare de nerambursare)	18,650	2,391	26%	19,271	6,426	100.00%		7,496	39%	15,832	17,557

## Retail – Alte IMM-uri

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	<b>956,401</b>	<b>312,861</b>		<b>1,235,334</b>	<b>31,975</b>	<b>0%</b>		<b>808,695</b>	<b>65%</b>	<b>183,204</b>	<b>144,605</b>
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	2,913	7,804	83%	9,423	143	0.25%		2,035	22%	13	17
0,50 până la <0,75	16,289	37,157	84%	47,460	789	0.50%		15,678	33%	135	84
0,75 până la <2,50	232,014	143,171	87%	356,138	3,043	1.63%		194,759	55%	3,309	748
2,50 până la <10,00	366,733	89,057	92%	448,506	3,273	4.99%		303,948	68%	12,732	2,325
10,00 până la <100,00	205,487	35,427	99%	240,596	16,292	28.21%		263,241	109%	38,603	8,443
100,00 (stare de nerambursare)	132,966	244	100%	133,210	8,435	100.00%		29,034	22%	128,411	132,988



Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri

Nivel Individual – Valorii în mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<i>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
<i>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</i>	<b>5,962,680</b>	-		<b>5,962,680</b>	<b>481,770</b>	<b>0%</b>		<b>3,697,292</b>	<b>62%</b>	<b>290,847</b>	<b>294,676</b>
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	0	-	0%	0	3	0.17%		0	21%	0	0
0,25 până la <0,50	2,175,575	-	0%	2,175,575	88,515	0.36%		812,449	37%	4,663	8,657
0,50 până la <0,75	1,459,755	-	0%	1,459,755	72,768	0.84%		868,293	59%	7,314	8,897
0,75 până la <2,50	1,171,127	-	0%	1,171,127	53,219	1.74%		902,156	77%	12,179	11,717
2,50 până la <10,00	673,555	-	0%	673,555	31,360	6.80%		658,995	98%	27,311	24,143
10,00 până la <100,00	262,950	-	0%	262,950	214,786	30.27%		394,423	150%	47,442	47,550
100,00 (stare de nerambursare)	219,718	-	0%	219,718	21,119	100.00%		60,976	28%	191,938	193,711

La 31 Decembrie 2018, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, se prezinta dupa cum urmeaza:

Nivel individual & Consolidat - Mii Ron			
Finanțări specializate** (Ponderi de risc):	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
0 %	107,632	107,632	0
50%	1,037,306	1,037,306	32,558
70%	1,071,838	1,071,838	57,311
90%	255,500	255,500	17,485
115%	8,049	8,049	741
250%	18,053	18,053	3,557

\* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila nediminuata cu volumul ajustarilor de valoare si provizioane (expunere bruta), determina aplicand standardele prudentiale (nu este diminuata cu valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor).

\*\* Aceste expuneri sunt incadrate in categoria de expuneri "Societati - Finanțari specializate"

## 23. Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

### A. Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Se prezinta politicile si procesele privind evaluarea si managementul tehnicilor de diminuare a riscului recunoscute in determinarea cerintelor de capital, conform prevederilor prudentiale din CRR. Mentionam ca sunt prezentate reguli aplicate cu privire la eligibilitate, evaluare si ajustare a valorii aferente celor mai importante si utilizate tipuri de garantii, precum ipoteci imobiliare si mobiliare, garantii financiare, creante, scrisori de garantie si titluri.

Pentru ca o garantie sa fie eligibila a fi recunoscuta ca si tehnica de diminuare a riscului de credit, trebuie sa indeplineasca cumulativ urmatoarele:

1. Titlu legal valid, executoriu - drept de garantie al Bancii.
2. Valoare de piata sustenabila.
3. Realizabil si cu dorinta de realizare din partea Bancii.
4. Valoarea garantiei trebuie sa nu depinda/sa depinda in mica masura de capacitatea de rambursare a debitorului (sa nu existe corelatie semnificativa intre cele doua elemente).

In cazul in care moneda garantiei difera de moneda facilitatii, se aplica o ajustare de neconcordanta de moneda, care va reduce valoarea de piata a garantiei.

In cazul in care exista decalaje de scadenta (durata ramasa a garantiei - protectiei este mai mica decat durata ramasa pana la maturitatea facilitatii garantate), protectia creditului nu va fi recunoscuta daca scadenta initiala a protectiei este mai mica de 1 an sau scadenta reziduala a garantiei este mai mica de 3 luni. Daca furnizorul de protectie are optiunea de a retrage protectia, scadenta acesteia va fi considerata la data cea mai apropiata la care contractul de protectie poate fi terminat. In aceste cazuri, se va aplica o ajustare de decalaj de scadenta, care va reduce valoarea de piata a garantiei.

Ajustările de volatilitate, cele pentru neconcordanțele de monedă sau decalajele de scadență sunt cele reglementate de CRR și sunt procesate automat în sistemele băncii.

Evaluarea garanțiilor este făcută de personalul băncii, personal care este independent de procesul de aprobare și are abilitatea și competențele necesare pentru aceasta (pentru proprietăți imobiliare și bunuri mobile banca are angajați evaluatori autorizați, conform legislației aplicabile în România).

Garanțiile materiale sunt re-evaluate cel puțin o dată pe an. Pentru garanțiile financiare, frecvența minimă de re-evaluare este 6 luni. În cazul în care este nevoie (de ex. schimbări semnificative ale pieței specifice) frecvența de reevaluare este marită. O frecvență mai mică a re-evaluărilor atrage după sine ajustări suplimentare de valoare a garanțiilor considerate.

Ajustările de volatilitate, cele pentru neconcordanțele de monedă sau decalajele de scadență sunt cele reglementate de CRR și sunt procesate automat în sistemele băncii.

## ***B. Garanțiile reale financiare***

Garanțiile financiare sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

**Tipuri de garanții financiare și modul de evaluare:**

### **B.1. Depozitul numerar**

Depozitul numerar acceptat în garanție poate fi constituit la Raiffeisen Bank S.A. sau la alta instituție de credit. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea băncii în valuta relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul deținut la Raiffeisen Bank S.A., în timp ce pentru depozitele la alta instituție de credit, se aplică un discount în funcție de ratingul intern RBI aprobat pentru banca deținătoare a depozitului.

### **B.2. Titluri de creanță**

Pentru scopul folosirii ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, se consideră următoarele tipuri de titluri de creanță:

- Titluri de creanțe emise de administrații sau bănci centrale, care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 4 pe scala de evaluare a creditului (de ex. ratingul S&P 'BB-' sau superior) ;
- Titluri de creanțe emise de organisme internaționale sau bănci multilaterale de dezvoltare care conform prevederilor CRR primesc o pondere de risc de 0%;
- Titluri de creanță emise de instituții sau alți emitenți care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 3 pe scala de evaluare a calității creditului (de ex. ratingul S&P de 'BBB -' sau superior) ;
- Titluri de creanță pe termen scurt cu rating care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 3 pe scala de evaluare a calității creditului (de ex. ratingul S&P de 'A-3' sau superior) ;
- Titluri de creanță emise de instituții (în principal obligațiuni emise de bănci) care nu au rating alocat de o agenție externă de rating, dacă sunt îndeplinite criteriile din CRR (de ex. listate pe o burse recunoscută, banca nu deține nici o informație ca respectivului titlu de creanță i-ar fi alocat un rating inferior nivelului 3 pe scala de evaluare a calității creditului iar restul emisiunilor au primit minim rating de nivel 3, etc).

Valoarea nominala este valoarea de piata pe bursa a titlurilor respective care este actualizata periodic.

### **B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile**

Titlurile de capital si obligatiunile convertibile, incluse intr-un indice principal sau listate pe o bursa, sunt recunoscute ca tehnici de diminuare a riscului de credit. Valoarea nominala este valoarea curenta de piata de pe bursa. Ele sunt reevaluate periodic. Ajustarea de volatilitate aplicabila nu este dependenta de ratingurile externe ci de faptul daca acestea sunt incluse intr-un indice principal (de ex: DAX, Mdax, SDax, NEMAX, TecDAX, DowJones (DJI), S+P 500, Euro Stoxx, Nasdaq, etc) sau daca sunt listate pe o bursa recunoscuta.

#### **Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare**

Valoarea pierderii datorate starii de nerambursare (LGD-loss given default) este redusa la 0 % pentru respectiva valoare de piata ajustata a garantiei (daca este cazul, diminuata cu ajustarile de valoare, cele aferente neconcordantelor de moneda sau decalajelor de scadenta). In consecinta activele ponderate la risc sunt reduse la 0 pana la maximul valorii ajustate a garantiei.

Pentru depozitele numerar constituite la alte banci, pentru valoarea garantata se face o schimbare a probabilitatii de nerambursare (PD) a imprumutatului, cu cea a bancii detinatoare a depozitului.

### **C. *Garantii reale materiale***

Garantiile materiale sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit si considerate in determinarea cerintelor de capital, daca sunt indeplinite conditiile minime de eligibilitate din CRR.

#### **Tipuri de garantii materiale si modul de evaluare:**

Raiffeisen Bank S.A. utilizeaza ca tehnica de diminuare a riscului de credit urmatoarele tipuri de colaterale:

- Proprietatile imobiliare rezidentiale, care sunt definite ca proprietati care sunt sau vor fi ocupate sau inchiriate de catre proprietar in scopuri rezidentiale;
- Proprietatile imobiliare comerciale, care sunt definite ca birouri, centre comerciale si alte tipuri care reprezinta dezvoltari comerciale.

Conform precizarilor Bancii Nationale a Romaniei, pe teritoriul Romaniei, terenurile fara constructii sunt asimilate grupei altor tipuri de garantii materiale si de aceea nu pot fi utilizate ca si tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit.

De asemenea, garantiile materiale de natura bunurilor mobile si stocurilor nu sunt considerate eligibile a fi considerate tehnici de diminuare a riscului de credit.

#### *Evaluarea proprietatilor imobiliare*

Valoarea justa a proprietatilor imobiliare este valoarea de piata.

*Valoarea de piata* este suma estimata pentru care un activ ar putea fi schimbat la *data evaluarii*, intre un cumparator hotarat si un vanzator hotarat, intr-o tranzactie nepartinitoare, dupa un

marketing adecvat si in care partile au actionat fiecare in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

Evaluarea proprietatilor imobiliare este realizata si documentata conform standardelor profesionale ANEVAR si reglementarilor BNR, de catre evaluatori certificati ANEVAR avand specializarea Evaluator de Proprietati Imobiliare (EPI); evaluatorii (fie interni, fie externi) sunt independenti de procesul de aprobare.

Metodologia de evaluare utilizata este cea recunoscuta pe plan international, respectiv de Standardele de evaluare a Bunurilor, aplicabile in Romania la data evaluarii si emise conform legii (standarde care sunt conforme cu standardele de evaluare internationale IVS), si anume: abordarea prin piata (comparatia directa) abordarea prin randament (capitalizarea veniturilor) si abordarea prin cost.

Valoarea astfel obtinuta este mai departe diminuata cu eventualele ranguri superioare in favoarea unor terti. Ca politica generala, Raiffeisen Bank S.A. accepta in garantie proprietati imobiliare si bunuri la care are rang prioritar 1 si nu accepta nici instituirea de ranguri subsecvente in favoarea unor terti.

### **Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale materiale**

Pentru clientii retail (persoane fizice si micro companii), banca utilizeaza un proces intern de estimare a valorii pierderii datorate starii de nerambursare (LGD-loss given default), in baza datelor istorice.

Pentru restul clientilor, valoarea pierderii datorate starii de nerambursare (LGD-loss given default) este cea reglementata in CRR. Astfel, se va aplica un LGD de 35% pentru expunerea acoperita in proportie de 140% cu valoarea garantiei ajustata pe baza criteriilor mentionate anterior. In cazul expunerilor neacoperite in proportie de 140% cu garantie, expunerea este impartita intr-o parte garantata (considerand nivelul de garantare de 140 %) si o parte negarantata. In cazul in care valoarea garantiei este inferioara procentului de 30 % din expunere nu poate fi aplicata nicio reducere a LGD-ului.

### ***D. Garantii reale - Creantele***

Creantele sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit si considerate in determinarea cerintelor de capital in cazul aplicarii abordarii IRB, daca sunt indeplinite conditiile minime de eligibilitate din CRR.

#### **Tipuri de creante si modul de evaluare:**

Creantele pot fi folosite pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit daca ele sunt legate de o tranzactie comerciala sau tranzactii cu o maturitate originala de mai putin sau egal cu un an. Creantele legate de securitizari, sub-participatii, instrumente derivate sau creante de la companiile afiliate nu sunt luate in considerare.

Valoarea nominala a creantelor deriva din listele de creante sau de facturi furnizate regulat de imprumutat, liste revizuite de banca.

## **Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale-creante**

Exceptand clientii retail, banca va aplica un LGD de 35% pentru expunerea acoperita in proportie de 125% cu valoarea garantiei constand in creante. In cazul expunerilor neacoperite in proportie de 125% cu garantie, expunerea este impartita intr-o parte garantata (considerand nivelul de garantare de 125 %) si o parte negarantata.

### ***E. Protectia nefinantata a creditului***

Protectia nefinantata a creditului consta in garantiile emise de furnizorii eligibili de protectie mentionati mai jos care indeplinesc conditiile minime de eligibilitate cerute de CRR.

#### **Tipuri de garantii si modul de evaluare:**

Furnizorii de protectie acceptati in scopul aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit sunt:

- administratii centrale si banci centrale
- administratii regionale sau autoritati locale
- banci multilaterale de dezvoltare
- organizatii internationale care beneficiaza de o pondere de risc de 0%
- entitati administrative (din sectorul public) daca expunerile fata de ele sunt tratate ca expuneri fata de institutii sau administratii centrale
- institutii (care includ in principal banci)
- alte entitati corporate, inclusiv entitatea-mama, filialele si entitatile afiliate

Valoarea protectiei nefinantate este suma garantata, respectiv suma pe care furnizorul protectiei trebuie sa o plateasca in caz de neplata de catre imprumutat.

In cazul in care se apreciaza ca suma garantata nu poate fi platita de catre garantor in intregime sau in conditiile specificate in garantie, valoarea protectiei creditului este redusa in mod corespunzator sau garantia este considerate neeligibila.

#### **Protectia nefinantata a creditului cu o contragarantie**

In cazul in care o expunere este garantata cu o protectie nefinantata a creditului, care la randul ei este contragarantata cu o alta protectie nefinantata a creditului a unuia dintre urmatorii garantori, probabilitatea de nerambursare (PD) a contra-garantorului poate fi luata in considerare pentru calculul cerintelor de capital, daca sunt indeplinite toate cerintele CRR:

- administratia centrala sau banca centrala
- administratii regionale sau autoritatile locale
- banci multilaterale de dezvoltare
- organizatii internationale
- entitati din sectorul public, tratate ca si administratii centrale

## **Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate**

Pentru valoarea garantata, Probabilitate de Nerambursare (PD) a garantorului va fi luata in considerare pentru calculul cerintelor de capital, in locul PD-ului celui care ia imprumutul.

**F. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute**

La data de 31 Decembrie 2018, valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinata dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlate ajustari de valoare datorate necorcordantelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierii activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	-	<b>32,037</b>	<b>38,232</b>	<b>51,755</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	-	-	38,232	51,303
Retail	-	-	-	452
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	32,037	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	0	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>36,892</b>	<b>7,265,368</b>	<b>1,901,057</b>	<b>517,695</b>
Administrații centrale și bănci centrale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	468
Societăți	36,892	509,850	602,105	452,186
Retail	-	6,755,519	1,279,251	65,040
Titluri de capital în abordarea IRB	-	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	-	-	19,701	-

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	-	-	-	-

Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	16,331,668	9,843,035	7,334,297	2,508,738	0
Total titluri de creanță	5,514,893	-	0	0	0
Expuneri totale	21,846,561	9,843,035	7,334,297	2,508,738	-

## 24. Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational

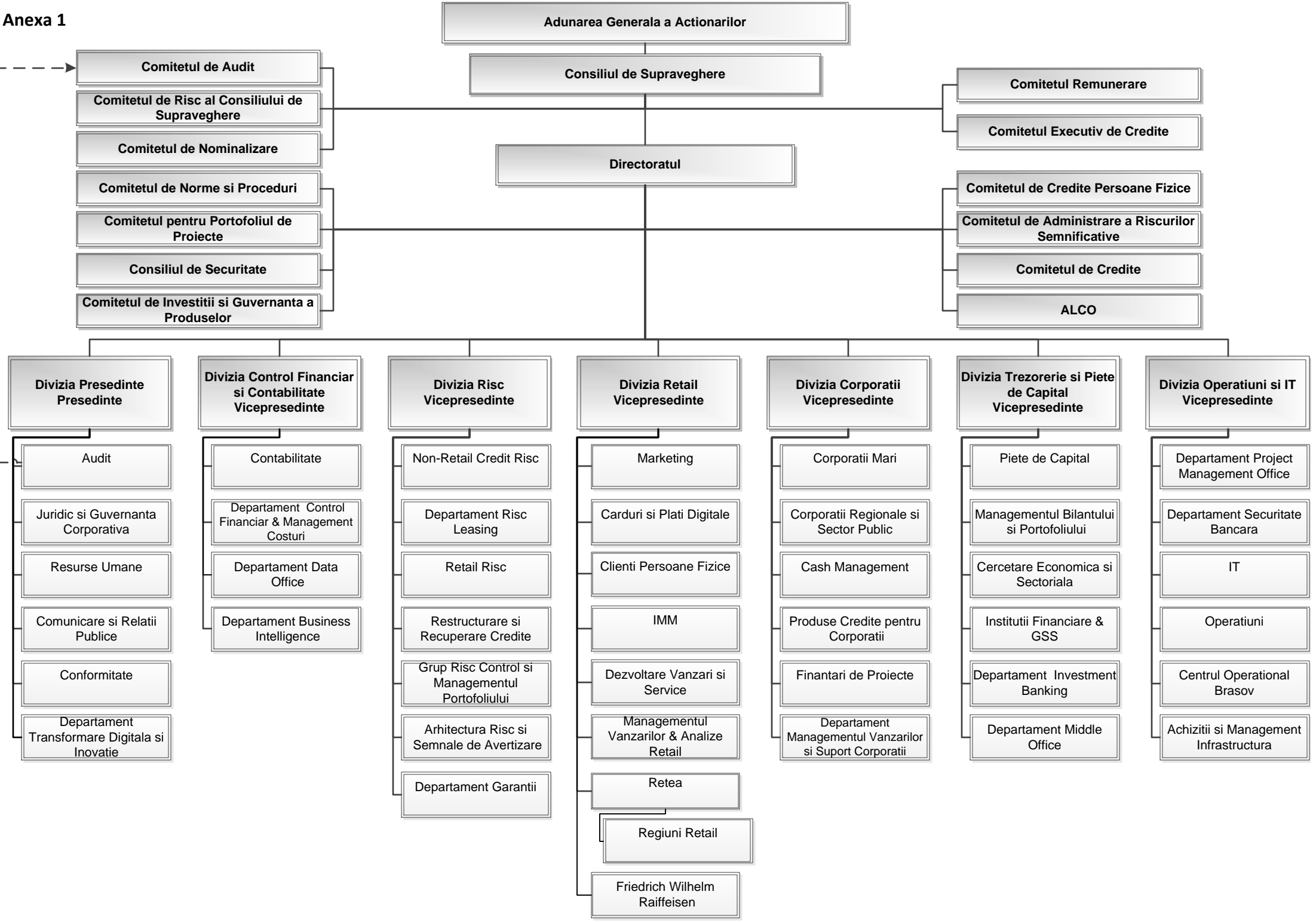
Acest articol nu se aplica, deoarece in prezent metoda folosita pentru determinarea marimii capitalului adecvat profilului de risc operational, se calculeaza pentru scopuri prudentiale local utilizand, Metoda Abordarii Standard.

## 25. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata

Acest articol nu se aplica, deoarece Raiffeisen Bank S.A. nu utilizeaza modele interne pentru calculul cerintei de capital aferente riscul de piata.



Anexa 1



## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume:

Steven Cornelis van Groningen

Data nașterii:

29.12.1957

### Studii și pregătire profesională:

Leiden University, Olanda

Master Dreptul Corporatiilor 1986

Credit Lyonnais, ABN AMRO și NIBE, Institutul Bancar Olandez

Cursuri de management și management bancar

Cap Gemini

Cursuri de Tehnologia Informatiei și Managementul Proiectelor

### Experiență profesională:

Mai 2002 – prezent

Raiffeisen Bank S.A., Romania

Presedinte și CEO

Feb. 2002 – Mai 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania

Presedinte și CEO

Iunie 2001 – Feb. 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania

Consultant, Vicepresedinte

Aug. 1994 – Iunie 2001

ABN AMRO Bank

Diferite pozitii de top management in Romania, Rusia și Ungaria

Ian. 1990 – Aug. 1994

Volmac Software Group/Cap Gemini, Olanda

Account Consultant, Marketing Manager, Consultant

Cateva pozitii de marketing, vanzari și consultanta, ultima la Banca Nationala a Romaniei (aug. 1993 – aug. 1994)

Sept. 1986 – Ian. 1990

Credit Lyonnais Bank Nederland, Olanda

Management Trainee, Account Manager

Diferite pozitii in rețeaua bancii, responsabil de managementul relației cu corporatiile

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: James Daniel Stewart, Jr.  
Data nașterii: 18.11.1954

### Studii și pregătire profesională:

Octombrie 1976 Universitatea Lehigh – Bethlehem, BA SUA  
Diploma Finante, Relatii Externe

### Experiență profesională:

Mai 2002 – Prezent Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti Romania  
Vicepresedinte Divizia Trezorerie si Piete de Capital

August 2001 – Mai 2002 Banca Agricola - Raiffeisen S.A, Romania  
Vicepresedinte Divizia Trezorerie si Piete de capital

Mai 2000 - Iulie 2001 Raiffeisenbank (Romania) S.A.  
Vicepresedinte Divizia Trezorerie si Piete de capital

Mai 1998 – Mai 2000 Departamentul American de Trezorerie – Ministerul Finantelor, Banca Nationala a Bulgariei , Sofia, Bulgaria  
Consultant

Ianuarie 1997 – Mai 1998 Yamaichi International (America), Inc., New York,  
Vicepresedinte Senior, Director – Departamentul Trezorerie  
Director Departamentul Vanzari/Comercial

1981 - 1996 Departamentul de Trezorerie al Statelor Unite  
NATWEST FINANCIAL MARKETS GROUP, New York USA  
Vicepresedinte, Director (1990-1996)  
Agent de bursa (1986-1990)  
Manager, Biroul vânzari  
Agent de bursa  
Biroul de vânzări obligațiuni  
Director (1984-1986)  
Director Sindicat (1983-1984)  
Agent de vânzări (1982-1983)  
Agent de bursa (1981-1982)

1977 - 1981 NATWEST BANK, N.A., New York  
Asistent Personal al Trezorerului

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Vladimir Nikolov Kalinov**  
Data nașterii: **08 iulie 1970**

### Studii și pregătire profesională:

1992 - 1993 **Institutul de Marketing și Management, New Delhi, India**  
Specializare în cercetare de marketing

1989 - 1992 **Universitatea din New Delhi, India**  
Facultatea de Comerț

### Experiență profesională:

2005 - prezent **Raiffeisen Bank S.A., Romania**  
Din 2011: Vicepreședinte al Directoratului, coordonator Divizia Retail  
2007 – 2011: Vicepreședinte al Directoratului, coordonator Divizia Risc  
2006 – 2007: Chief Risk Officer  
2005 – 2006: Director Executiv, Aria Credit și Risk Management

2011 - prezent **Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.**  
Președinte Consiliul de Supraveghere

2008 - prezent **Raiffeisen Leasing IFN S.A.**  
Președinte Consiliul de Administrație

2008 - prezent **Biroul de Credit**  
Membru Consiliul de Administrație

2007 - 2014 **Raiffeisen Capital & Investment S.A.**  
Membru Consiliul de Administrație

2004 - 2005 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**  
Director, Network Credit Management  
Director Adjunct, Managementul Riscului Corporației și Instituții Financiare

2000 - 2004 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Austria**  
2000 – 2001: Senior Credit Risk Manager, Network Credit Management  
2001 – 2004: Director, Network Credit Management

1995 - 2000 **Raiffeisenbank (Bulgaria) JSC, Bulgaria**  
1995 – 1996: Analist risc de creditare  
1996 – 1999: Șef Departament Creditare  
1999 – 2000: Ofiter Risc și Conformitate

1994 - 1995 **Eltex Holding JSC, Bulgaria**  
Manager, Departamentul Comerț / Marfuri alimentare

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: Cristian Marius Sporis  
Data nașterii: 12.05.1976

### Studii și pregătire profesională:

1994 – 1998 Academia de Studii Economice București  
Facultatea de Finanțe, Asigurări, Banci și Burse de valori, specializarea  
Banci și Burse de valori  
Licențiat în Bancă, Burse de valori și Analiza Financiară

Iulie – Sept. 1996 Banca Agricolă – Sucursala Sibiu  
Practică – Departamentul Credite

### Experiență profesională:

Aug. 2012 - prezent Raiffeisen Bank S.A.  
Vicepreședinte Divizia Corporatii

Feb. 2012 – Iulie 2012 Ministerul Finanțelor Publice  
Secretar de stat

Nov. 2005 – Feb. 2012 SAI Raiffeisen Asset Management S.A.  
Membru al Consiliului de Administrație

Feb. 2005 – Ian. 2012 Raiffeisen Bank S.A.  
Director executiv - Divizia Trezorerie și Piete de Capital

Feb. 2003 – Ian. 2005 Raiffeisen Bank S.A.  
Director - Divizia Trezorerie și Piete de Capital

Feb. 2002 – Ian. 2003 Raiffeisen Bank S.A.  
Senior FX Dealer – Front Office - Divizia Trezorerie și Piete de Capital

Oct. 2001 – Ian. 2002 Banca Nationala a Greciei, Sucursala București  
Trezorier - Arbitraj - Departamentul Trezorerie

Martie 1998 – Sept. 2001 Banca Nationala a Greciei, Sucursala București  
FX și MM dealer - Arbitraj - Departamentul Trezorerie

Ian. 1997 – Feb. 1998 Banca Nationala a Greciei, Sucursala București  
Ofiter de cont – Departamentul de Relații cu Clientii

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: Busuioceanu Iancu Mircea  
Data nașterii: 08.09.1972

### Studii și pregătire profesională:

2007 – 2010      Universitatea din Sheffield  
Executive MBA

2009              Raiffeisen International "Executive Module" – program de formare pentru dezvoltarea abilităților de leadership și management organizat cu suportul Rofey Park Institute, Marea Britanie  
Certificat absolvire

2004 - 2006      DC Gardner  
Certificat absolvire training finanțări structurate  
Certificat absolvire training finanțarea proiectelor de investiții

2003              Raiffeisen Zentralbank AG  
Perfecționare profesională în cadrul departamentului de Management al Riscului de Credit

1991-1996      Academia de Studii Economice București  
Facultatea de Finanțe, Banci și Contabilitate, secția Finanțe-Banci,  
Licențiat în studii economice

### Experiență profesională:

Aprilie 2013 - prezent      Raiffeisen Bank S.A.  
Vicepreședinte Divizia Risc

Mai 2011 – Aprilie 2013      Raiffeisen Bank S.A.  
Chief Risk Officer

Iunie 2008 – Mai 2011      Raiffeisen Bank S.A.  
Director Direcția Credit Risc Corporații și IMM

August 2004 – Iunie 2008      Raiffeisen Bank S.A.  
Manager Departament Credit Risc pentru Corporații

August 2003 – August 2004      Raiffeisen Bank S.A.  
Manager de departament Analiza de Credit pentru Corporații

Aprilie 2002 – August 2003      Raiffeisen Bank S.A.  
Analist de Credit

Iulie 1999 – Aprilie 2002      Fondul de Garantare a Creditului S.A.

Aprilie 1996 – Iulie 1999      BANCOREX S.A. (Banca Română pentru Comerț Exterior)

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Nicolae Bogdan Popa**  
Data nașterii: **10 noiembrie 1975**

### Studii și pregătire profesională:

1999 – 2004

#### **Cursuri**

Executa! – Program de dezvoltare a grupului Raiffeisen pentru management (Viena, Budapesta, Kiev 2006 – 2007)  
Euromoney – Produse Structurate (Paris 2005)  
Optiuni (Praga 2004)  
Euromoney – Obligatiuni (Budapesta 2003)  
Instrumente derivate pe rata dobanzii (Bucuresti 2003)  
Managementul activelor si pasivelor (Londra 2002)  
IAS 39 (Bucuresti 2002)  
Principii de supervizare (Bucuresti 2001)  
Auditul afacerilor (Spania 1999, 2000)  
Tehnici de prezentare (Bucuresti 2000)

1998 – 1999

**Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi**  
Studii aprofundate in „Management Financiar Bancar”

1994 – 1998

**Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi**  
Diploma in Economie, specializarea „Banci si Burse de valori”

### Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent

**Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Vicepresedinte, Divizia Operatiuni si IT

2013 – 2017

**Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar si Contabilitate

2007 – 2013

**Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Director, Aria Control Financiar si Contabilitate

2010 – 2015

**Raiffeisen Leasing IFN S.A., Bucuresti**  
Membru non- executiv in Consiliul de Administratie

2005 – 2013

**SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**  
Membru non-executiv in Consiliul de Administratie

2003 – 2007

**Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Director, Managementul Bilantului si Portofoliului

2002 – 2003

**Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Manager departament, Managementul Activelor si Pasivelor

1999 – 2002

**Arthur Andersen, Bucuresti**  
Auditor Senior, Auditor

1998 – 1999

**Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi**  
Asistent universitar

1998

**Banca Caixa Geral de Depositos, Porto - Portugalia**  
Stagiu intern

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Mihail Catalin Ion**  
Data nașterii: **05 august 1975**

### Studii și pregătire profesională:

1998 – 2003 **Academia de Studii Economice Bucuresti**  
Doctorat, Relatii Monetare si Financiare Internationale

1997 – 1998 **Academia de Studii Economice Bucuresti**  
Studii aprofundate, Scoala Doctorala de Finante Banci (DOFIN)

1993 –1997 **Academia de Studii Economice Bucuresti**  
Facultatea de Finante, Asigurari, Banci si Burse de Valori  
Specializarea Finante - Banci

### Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar si Contabilitate

Ianuarie 2015 – iunie 2017 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Director, Directia Corporatii Medii si Sector Public

Noiembrie 2005 – iunie 2017 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**  
Presedinte al Consiliului de Administratie

Noiembrie 2005 – decembrie 2014 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**  
Director General

Noiembrie 2004 – noiembrie 2005 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Manager departament, Managementul Activelor si Pasivelor

Februarie 2002 – Octombrie 2004 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**  
Economist sef

Septembrie 1997 – Septembrie 2007 **Academia de Studii Economice Bucuresti**  
Lector, Asistent, Preparator universitar



*Traducere libera din limba engleza*

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Johann Strobl**  
Data nașterii: 18 septembrie 1959

### Educatie:

1988 Doctor in economie si administrarea afacerilor  
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

### Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**  
Din martie 2017: Chief Executive Officer  
2013-2017: Chief Executive Officer adjunct, Chief Risk Officer  
2010-2013: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer

2007 - 2015 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**  
Membru al Comitetului Director, Managementul Riscurilor

2004 - 2007 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**  
Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer/Chief Financial Officer

2003 - 2004 **HypoVereinsbank, Munchen**  
Membru al Comitetului Divizional, Coordonator al Diviziei Managementul Activelor si Pasivelor si Controlul Riscului

1998 - 2003 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**  
2000-2003: Director, Coordonator Trezorerie Globala  
1998-2000: Director, Coordonator Control Risc

1989 - 1998 **Creditanstalt, Viena**  
1997-1998: Director, Coordonator Managementul Riscului de Piata  
1992-1997: Director adjunct, Coordonator pe Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor  
1989-1992: Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor

1983 - 1989 **Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena**  
Asistent universitar

*Traducere libera din limba engleza*

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Martin GRÜLL**  
Data nașterii: 25 octombrie 1959

### Studii și pregătire profesională:

1982 Masterat in economie  
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

### Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Austria**  
Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2005 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**  
Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2001 – 2004 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**  
2002-2004: Director Executiv Grup - Europa Centrală și de Est  
2001: Director Executiv - Europa Centrală și de Est (Cehia, Ungaria, Slovacia)

1998 – 2002 **Bank Austria Handelsbank, Viena**  
1999-2002: Președinte al Comitetului Director  
1998-1999: Membru al Comitetului Director

1982 – 1998 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**  
1988-1998: Director, Corporații Internaționale  
1987-1988: Director, Divizia Creditare Internațională  
1982-1987: Director Adjunct, Direcția Creditare Internațională

*Traducere libera din limba engleza*

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: Peter Lennkh  
Data nașterii: 10 iunie 1963

### Studii si pregătire profesionala:

1988 Masterat în Economie si Administrarea Afacerilor  
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

### Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**  
Din octombrie 2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii  
2010-2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea rețelei de banci

2004 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Viena**  
Membru în Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii si coordonarea rețelei de banci

1997– 2004 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**  
1999-2004: Director al Diviziei Comert si Finantare Exporturi  
1998-1999: Director al Diviziei Clienti Corporatii  
1997-1998: Managementul Rețelei RZB

1992 – 1996 **Raiffeisenbank a.s., Praga**  
Membru supleant in Comitetul Director  
Managementul Riscului de Credit si administrarea clientilor austrieci corporatii

1990 - 1991 **Creditanstalt Leasing, Viena**  
Director al Departamentului Finantare Proiecte Internationale

1988 – 1990 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**  
Manager Finantare Internationala

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Andreas Gschwenter**  
Data nașterii: **16 ianuarie 1969**

### Studii si pregătire profesionala:

1994 **Master of Business Administration (MBA)**  
**Universitatea Innsbruck**

### Experiență profesională:

Din 2015 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**  
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2010 – 2015 **Raiffeisen Bank AVAL JSC, Kiev**  
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2007– 2010 **Unicredit Bank Rusia, Moscova**  
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2005 – 2007 **Unicredit Tiriac Bank Romania, Bucuresti**  
CEO adjunct, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2001 - 2005 **Bank Austria/HVB Bank Serbia si Muntenegru, Belgrad**  
Director Executiv, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2000 – 2001 **Bank Austria Creditanstalt Romania SA, Bucuresti**  
Director Executiv, coordonator operatiuni bancare si IT

1997 – 2000 **Denkstatt GmbH, Viena**  
Consultant senior

1994 – 1997 **BuE GmbH, Viena**  
Director

*Traducere libera din limba engleza*

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: Hannes Mösenbacher  
Data nașterii: 11 martie 1972

### Studii si pregătire profesională

2002 Doctor in economie si administrarea afacerilor,  
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

### Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**  
Din martie 2017: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer  
2010 – 2017: Director, Coordonator Control Risc

2008 - 2010 **Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, Viena**  
2009-2010: Director, Coordonator Control Risc  
2008: Asistent al CRO

2000- 2008 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**  
2008: Director Credit Treasury  
2005 -2008: Director adjunct Credit Treasury  
2004-2005: Credit Treasury  
2000-2004: Managementul riscului de piata in Europa Centrala si de Est

1998 -2000 **CAIB Investmentbank AG, Viena**  
Managementul riscului de piata

## CURRICULUM VITAE

### Date personale

Nume: Ileana Anca Ioan  
Data nasterii: 03 februarie 1962

### Studii si pregatire profesionala:

1994-1995 Programul MBA Romano-Canadian (Master of business administration)  
1980-1985 Facultatea de Automatica, Institutul Politehnic Bucuresti

### Experienta profesionala :

noiembrie 2008 –pana in prezent Consultant independent in management  
-Diverse proiecte pentru companii romanesti si internationale pe teme de strategie, achizitii si fuziuni, managementul schimbarii, integrare post fuziune

aprilie 2009 – pana in prezent Raiffeisen Bank S.A.  
Membru in Consiliul de Supraveghere

iunie 2010 - martie 2014 Romcab S.A.  
Membru in Consiliul de Supraveghere

2005 - 2008 Tiriac Holdings Ltd.- CEO  
Unicredit Tiriac Bank - Membru in Consiliul de Supraveghere  
Allianz Tiriac Asigurari - Membru in Consiliul de Supraveghere  
Globe Ground Romania - Membru in Consiliul de Administratie  
Bucharest International Cargo Center - Membru in Consiliul de Administratie  
Romcar Auto SRL - Membru in Consiliul de Administratie  
Hyundai Auto Romania SRL - Membru in Consiliul de Administratie  
MCar Trading SRL - Membru in Consiliul de Administratie

1995- 2005 Roland Berger Strategy Consultants Bucharest  
Managing Partner

## Curriculum Vitae

### Date personale:

Nume: **Ana Maria Mihaescu**  
Data nasterii: **29 iulie 1955**

### Studii si pregatire profesionala:

1975 - 1980 Academia de Studii Economice, Bucuresti  
1971 - 1975 Liceul Mihai Viteazul, Ploiesti

### Experienta profesionala:

2014 - 2016 International Finance Corporation (IFC)  
Manager Regional

2011 - 2014 International Finance Corporation (IFC)  
Chief Resident Representative

1997 - 2011 International Finance Corporation (IFC)  
Manager de Program si Sef al Misiunii in Romania si Moldova

1996 - 1997 Eximbank  
Presedinte interimar

1994 - 1996 Eximbank  
Vicepresedinte

1993 - 1994 Misiunea World Bank, Bucuresti  
Ofiter de Proiect

1991 - 1992 Eximbank  
Director General

1990 - 1991 Banca Romana pentru Dezvoltare  
Director adjunct

1980 - 1990 Administratia Asigurarilor de Stat (ADAS)  
Agent de Asigurari (Junior/Senior)

## Anexa nr. 3 Informatii cu privire la Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Scopul principal al Indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este de a asigura mentinerea unor niveluri adecvate de active lichide de inalta calitate (HQLA) si asigurarea nevoilor de lichiditate in cadrul unui scenariu de stres de 30 de zile. Coloana "Valoare totala neponderata" reprezinta soldurile medii trimestriale pentru fiecare categorie de calcul LCR care nu au fost ajustate de factorii LCR respectivi. Coloana "Valoare Totala Ponderata" reprezinta sumele medii neponderate inmultite cu factorul LCR respectiv pentru fiecare categorie de calcul LCR.

Valorile consolidate sunt prezentate in tabelul de mai jos impreuna cu informatiile calitative aferente.

### Grup – Mii RON

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se incheie la		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICĂȚĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					11,074,203	9,991,271	9,500,159	9,206,889
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	21,112,038	21,480,019	22,508,955	23,134,438	1,720,769	1,729,009	1,835,968	1,864,873
3	<i>Depozite stabile</i>	10,983,768	11,457,889	12,129,168	12,802,015	549,188	572,894	606,458	640,101
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,128,270	10,022,130	10,379,787	10,332,423	1,171,581	1,156,115	1,229,510	1,224,772
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	8,584,765	8,904,466	8,887,584	8,903,203	3,926,031	4,213,091	4,194,723	4,035,755
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	8,584,765	8,904,466	8,887,584	8,903,203	3,926,031	4,213,091	4,194,723	4,035,755
8	<i>Creanțe negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată					0	0	0	0



Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
<b>Trimestru care se încheie la</b>		<b>31-Mar-18</b>	<b>30-Jun-18</b>	<b>30-Sep-18</b>	<b>31-Dec-18</b>	<b>31-Mar-18</b>	<b>30-Jun-18</b>	<b>30-Sep-18</b>	<b>31-Dec-18</b>
10	Cerințe suplimentare	3,536,403	3,918,189	4,310,282	3,839,204	323,279	354,393	402,164	343,663
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524
12	<i>leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,482,879	3,864,665	4,256,758	3,785,680	269,755	300,869	348,640	290,139
14	Alte obligații de finanțare contractuale	710,962	1,265,398	920,247	879,849	709,559	1,264,110	918,950	878,901
15	Alte obligații de finanțare contingente	7,742,805	7,925,417	8,317,881	8,491,038	774,281	792,542	831,788	849,104
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>					7,453,919	8,353,145	8,183,593	7,972,296
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	164,606	277,155	298,647	756,515	164,606	277,155	298,647	756,515
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	804,798	1,848,714	1,996,235	1,601,524	529,567	1,523,451	1,714,692	1,390,331
19	Alte intrări de numerar	20,578	22,451	9,006	18,462	20,578	22,451	9,006	18,462
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					0	0	0	0
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	989,982	2,148,320	2,303,888	2,376,501	714,751	1,823,057	2,022,345	2,165,308
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75%</i>	989,982	2,148,320	2,303,888	2,376,501	714,751	1,823,057	2,022,345	2,165,308

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se încheie la		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					<b>11,074,203</b>	<b>9,991,271</b>	<b>9,500,159</b>	<b>9,206,889</b>
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					<b>6,739,168</b>	<b>6,530,088</b>	<b>6,161,248</b>	<b>5,806,988</b>
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					164%	153%	154%	159%

*Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru*

## **Factorii principali si evolutia LCR**

Asa cum este prezentat in tabelul de mai sus, in anul 2018 Raiffeisen Bank România (RBRO) a inregistrat o valoare relative stabile a indicatorului LCR, situandu-se la niveluri ridicate cu mult peste limita regulatorie de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezinta rezultatul pozitiei bune de lichiditate pe care o detine banca si a stocului de active lichide de calitate ridicata. Stocul de active lichide de calitate ridicata este reprezentat de numerar in caserii si ATM-uri, sume detinute la Banca Centrala (excedentul de rezerva minima obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR si obligatiuni eligibile pentru accesarea facilitatilor de lichiditate la Banca Centrala.

## **Compozitia activelor lichide de inalta calitate**

Comparativ cu trimestrul 4 din 2017, in trimestrul 4 din 2018 stocul activelor lichide de inalta calitate a scazut de la 10.117 milioane RON la 9.206 milioane RON. La sfarsitul anului 2018, activele lichide de inalta calitate constau in numerar in caserii si ATM, titluri de valoare eligibile, conturi curente (sume care depasesc rezerva minima obligatorie) si plasamente la facilitatea permanenta la BNR.

## **Concentratia surselor de finantare si lichiditate**

In calculul LCR sunt luate in considerare iesirile de numerar potentiale intr-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finantare ale Raiffeisen Bank Romania , au fost reprezentate de Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici care asa cum rezulta din valorile LCR din tabelul de mai au inregistrat o valoare medie de 23.134 milioane RON in trimestrul 4 din 2018, din care 1.864 milioane RON reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile precum si de Finantare de tip wholesale negarantata (depozite neoperationale) cu o valoare medie de 8.903 milioane RON in trimestrul 4 din 2018, din care 4.035 milioane RON reprezinta iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile.

Regulamentul de calcul LCR nu contine prevederi explicite cu privire la concentrarea surselor de finantare si lichiditate. Insa intern banca monitorizeaza clientii care ar putea reprezenta un grad ridicat de concentrare si ii are in vedere in cadrul modelelor interne de risc pe care le utilizeaza pentru managementul lichiditatii.

## **Expuneri din operatiuni cu instrumente financiare derivate si eventuale apeluri de garantie**

Expunerile din operatiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele apeluri de garantie sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Institutiile de credit adauga iesiri suplimentare corespunzatoare nevoilor de garantii reale care ar rezulta din impactul unui scenariu

de piata negativ asupra tranzactiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzactiilor de finantare si asupra altor contracte ale institutiei de credit, in cazul in care acestea sunt semnificative. Pentru evaluarea potentialelor apeluri de garantie asociate instrumentelor financiare derivate se foloseste abordarea istorica. Valoarea medie a iesirilor potentiale pe parcursul anului 2018 a fost de approx. RON 53 mio, reprezentand approx. 0.93% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 4 din 2018.

### **Neconcordanta de monede la nivelul LCR**

LCR este calculat si raportat consolidat in RON, insa se calculeaza individual si pentru valutele semnificative. Denominarea pe valute a activelor lichide de calitate ridicata detinute de RBRO este consistenta cu distributia pe valute a iesirilor nete de lichiditati. RBRO urmareste neconcordantele dintre intrarile si iesirile de lichiditate la nivel de valuta astfel incat sa limiteze acumularea de riscuri. Neconcordantele de moneda sunt limitate intern prin stabilirea de limite la nivel de valuta pentru rezultatele simularilor de criza de lichiditate si pentru pozitia valutara maxima deschisa la nivel de valuta si pentru total.

In tabelul de mai jos sunt prezentate datele individuale ale Raiffeisen Bank (BANCA)

**Banca**

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se incheie la		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					10,916,229	9,838,930	9,344,745	9,069,021
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	20,939,720	21,318,255	22,359,521	22,989,553	1,711,851	1,720,661	1,823,210	1,842,039
3	<i>Depozite stabile</i>	10,817,503	11,301,333	11,991,956	12,674,501	540,875	565,067	599,598	633,725
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,122,217	10,016,922	10,367,565	10,315,052	1,170,976	1,155,594	1,223,612	1,208,314
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	8,596,504	8,896,904	8,896,402	8,901,838	3,944,662	4,218,379	4,215,075	4,047,423
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	8,596,504	8,896,904	8,896,402	8,901,838	3,944,662	4,218,379	4,215,075	4,047,423
8	<i>Creanțe negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată					0	0	0	0
10	Cerințe suplimentare	3,511,469	3,874,770	4,278,253	3,818,729	322,484	351,752	406,484	349,456
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524	53,524
12	<i>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,457,945	3,821,246	4,224,729	3,765,205	268,960	298,228	352,960	295,932
14	Alte obligații de finanțare contractuale	693,768	1,259,808	917,261	878,901	693,768	1,259,808	917,261	878,901

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se încheie la		31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18	31-Mar-18	30-Jun-18	30-Sep-18	31-Dec-18
15	Alte obligații de finanțare contingente	7,742,805	7,925,419	8,317,881	8,491,038	774,281	792,542	831,788	849,104
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>					7,447,046	8,343,142	8,193,818	7,966,923
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	164,606	277,155	298,647	756,515	164,606	277,155	298,647	756,515
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	760,278	1,795,246	1,956,003	1,553,861	500,926	1,485,445	1,690,788	1,357,024
19	Alte intrări de numerar	7,459	17,208	9,006	12,597	7,459	17,208	9,006	12,597
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					0	0	0	0
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	932,343	2,089,609	2,263,656	2,322,973	672,991	1,779,808	1,998,441	2,126,136
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75%</i>	932,343	2,089,609	2,263,656	2,322,973	672,991	1,779,808	1,998,441	2,126,136
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	<b>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</b>					<b>10,916,229</b>	<b>9,838,930</b>	<b>9,344,745</b>	<b>9,069,021</b>
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>					<b>6,774,055</b>	<b>6,563,334</b>	<b>6,195,377</b>	<b>5,840,787</b>
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>161%</b>	<b>150%</b>	<b>151%</b>	<b>155%</b>

Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru