

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

30 Iunie 2021

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
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.....	4
1. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor	6
A. Principii de administrare a riscurilor	7
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor	8
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii.....	9
D. Categoriile de riscuri.....	12
D.1. Riscul de credit	12
D.2. Riscul de piata.....	14
D.3. Riscul de lichiditate	14
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
2. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....	17
3. Articolul 437 CRR - Fonduri proprii	25
4. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....	32
5. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei.....	37
6. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	39
7. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala.....	39
8. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit	39
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit	39
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale (non-retail).....	39
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective	44
B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant" in scopuri contabile.....	51
C. Prezentarea calitativa in conformitate cu reglementarile contabile	53
CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19	72
9. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini.....	77
10. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution).....	79
11. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata.....	85
12. Articolul 446 CRR Riscul Operational.....	85
13. Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare	85

14. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiile din securitizare	88
15. Articolul 451 CRR Efectul de levier	89
16. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	92
A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei.....	92
A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB).....	92
A.2. Abordarea Standard Permanent	92
A.3. Abordarea Standard Temporar.....	93
B. Structura sistemelor interne de rating.....	93
B.1 Utilizarea estimarilor interne	94
B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating	94
B.3 Descrierea procesului de rating intern	94
B.4 Definitile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare.....	108
B.5. Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare	118
C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit	119
17. Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	133
A. Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	133
B. Garantiile reale financiare	134
Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:	134
B.1. Depozitul numerar.....	134
B.2. Titluri de creanta	134
B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile.....	134
C. Garantii reale materiale.....	135
D. Garantii reale - Creantele	136
E. Protectia nefinantata a creditului	137
F. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute.....	138
18. Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational	140
19. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata	140
20. Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL).....	140
21. Lista de Tabele.....	142
22. Anexe.....	146

Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicare 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 30 iunie 2021 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), in Raportul privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor, in Raportul anual de Responsabilitate Corporativa, in Raportul anual si in Situatiile Financiare.

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 intern, la nivel total.

Astfel, la data de 30 Iunie 2021, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 5,648 milioane RON.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 3,520 milioane RON, din care 62% aferent riscului de credit, 24% aferent riscului de piata, 6% aferent riscului operational, 5% rezerva de capital economic si 4% aferente altor riscuri(riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participatiilor si riscul pentru darea in plata).

Intrucat capitalul intern in suma de 5,648 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3,520 milioane RON, la data de 30 Iunie 2021 **Raiffeisen Bank S.A. detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

La data de 30 Iunie 2021, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 5,804 milioane RON.

Intrucat capitalul intern in suma de 5,804 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3,564 milioane RON, la data de 30 Iunie 2021 **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:

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.

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 prima jumatate a anului 2021, 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 in prima parte a anului 2021 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 in prima jumatate a anului 2021 o valoare medie de 316% la nivel individual si 322% la nivel consolidat, cu mult peste limita regulatorie de 100%).

In concluzie, in prima jumatate a anului 2021, Banca a inregistrat o pozitie adecvata de lichiditate. De asemenea, Banca detine un cadru 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.

1. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea unei banci de marimea si complexitatea Raiffeisen Bank S.A presupune asumarea de riscuri. Prin urmare, un managementul activ al riscurilor reprezinta un obiectiv principal al Raiffeisen Bank S.A. si face parte integranta din managementul bancii.

Pentru a identifica, masura si gestiona riscurile intr-un mod eficace, Raiffeisen Bank S.A a dezvoltat un sistem cuprinzator de management al riscurilor la care banca se expune, sistemul fiind imbunatatit in permanenta. In particular, in plus fata de cerintele legale si regulatorii, se iau in considerare natura, marimea si complexitatea activitatii bancii si, deci, si riscurile rezultate.

De asemenea, se asigura prin intermediul diferitelor structuri de administrare a riscurilor, faptul ca toate riscurile materiale sunt masurate si limitate si ca activitatea bancii in general este evaluata dintr-o perspectiva care ia in calcul relatia dintre randamentul generat si 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 data 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 incurajată 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 atribuțiile pe linia administrării riscurilor.

Directoratul Raiffeisen Bank S.A asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor. Elaborază și revizuieste periodic planul de afaceri și strategiile generale privitoare la activitatea băncii, inclusiv aprobarea profilului și strategiei de risc. Este responsabil pentru definirea tintelor de capital și de risc și aprobă alocarea 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 administrează riscul de credit, aprobă politicile de creditare și deciziile de creditare, în conformitate cu competențele 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.

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 si din punct de vedere economic, indeplinind astfel cerintele cantitative legale ale Procesului de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP).

Perspectiva economica (sau a ratingului tinta), are drept obiectiv protejarea intereselor creditorilor, adica a furnizorilor de finantare si a deponentilor. Pierderile care depasesc capitalul

intern al bancii duc la lichidarea acesteia, ceea ce inseamna ca cerintele de capital reglementate nu mai sunt importante in aceasta situatie (banca nu mai opereaza). Intrucat aceasta perspectiva se axeaza pe capacitatea bancii de a-si onora obligatiile fata de creditorii, rezulta ca nivelul la care banca trebuie sa se protejeze impotriva lichidarii trebuie sa corespunda cu ratingul de credit al bancii, curent sau dorit (rating tinta).

Perspectiva normativa, care are drept obiectiv indeplinirea pe o baza continua a tuturor cerintelor legale privind nivelul capitalului, tuturor cerintelor ale reglementatorului, precum si a obiectivelor interne privind capitalul.

Perspectiva economica

Urmatoarele concepte sunt relevante pentru Perspectiva economica:

Capitalul economic: o estimare a nivelului de capital necesar pentru a asigura solvabilitatea bancii cu un interval predeterminat de incredere care este derivat din rating-ul de credit al datoriilor bancii.

Capitalul intern: capitalul care este disponibil pentru compensarea pierderilor (neasteptate) rezultate din diferitele tipuri de riscuri pe care si le asuma banca, capital al carui consum nu pune in pericol indeplinirea obligatiilor bancii catre creditorii sai.

Rezerva de capital economic: este definita ca 5% din capitalul economic calculat pentru riscurile cuantificate si are rolul de a acoperi riscurile care nu sunt cuantificate.

Se considera ca banca detine un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci cand capitalul economic este cel mult egal cu capitalul intern, la nivel total, atat in conditii normale cat si cadrul scenariilor de stress test integrat.

Perspectiva normativa

Perspectiva normativa este o evaluare multianuala a capacitatii institutiei de a-si îndeplini toate cerintele de reglementare si supraveghere legate de capital si de a face fata pe termen mediu altor constrângeri financiare externe. Aceasta include evaluarea unui scenariu de baza credibil si a unor scenarii adverse adecvate, specifice institutiei, reflectate în planificarea de capital multianuala si in conformitate cu obiectivele generale de planificare ale institutiei.

Perspectiva normativa este asigurata prin urmatoarele procese:

- bugetarea ratiilor de capital pe un orizont de pana la 3 ani;
- planul de capital;
- monitorizarea si raportarea periodica (in ALCO) in legatura cu ratiile de capital realizate si bugetate;
- stabilirea de buffer-e interne peste cerintele de capital minime reglementate;

- testarea indeplinirii ratiilor minime de capital in conditii de criza;
- monitorizarea indicatorilor luati in calcul la stabilirea TSCR (total SREP capital requirement) de catre regulator.

In ambele persepective de mai sus banca calculeaza urmatorii indicatori care fac parte din cadrul privind apetitul de risc:

Concept	Definitia conceptului	Definita aplicata		Criteriul de alegere
		Perspectiva economica	Perspectiva normativa	
Capacitatea de absorbtie a riscurilor	Nivelul de risc total pe care banca il poate absorbi inainte sa nu mai indeplineasca cerintele reglementate.	Capacitatea de absorbtie a riscurilor este atinsa atunci cand Capitalul Intern este 100% utilizat de Capitalul Economic.	Capacitatea de absorbtie a riscurilor este atinsa atunci cand Fondurile Proprii sunt 100% utilizate de cerintele reglementate de Capital (calculate ca nivelul minim al Indicatorului de solvabilitate inmultit cu valoarea totala a expunerilor ponderate la risc (RWA))	cifra corespunzatoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Toleranta la risc	Nivelul de risc pe care banca este dispusa sa il tolereze inainte de a implementa contra-masuri. Este definit ca un procent mai mic de 100% din Capacitatea de absorbtie a riscurilor.	90% utilizare a Capitalului Intern de catre Capitalul Economic.	Fonduri proprii minus rezerva privind indicatorul de solvabilitate aplicata la bugetul de RWA; rezerva este definita ca 0.5% peste minimum, in conformitate cu cadrul de redresare (stadiul galben)	cifra corespunzatoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Apetitul de risc	Nivelul de risc planificat si bugetate care este aliniat cu obiectivele de afaceri ale bancii.	Capitalul Economic bugetat	Cerinta de capital reglementata bugetata	maximum dintre cele 2
Profilul de risc	Riscul total asumat la o anumita data de raportare.	Capitalul Economic realizat	Cerinta de capital reglementata realizata	cifra corespunzatoare perspectivei alese pentru apetitul de risc

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 cu risc ridicat, 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 urmat 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 Portofoliului, 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 potientiale 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 potentiale 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., instruirea 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 un set de indicatori care se refera la impactul principalilor stakeholderi ai bancii.

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%.

2. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

Grupul Raiffeisen la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetrul 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% (2021: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2021: 99,99%) participatie in Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A.;
- 99,99% (2021: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A.

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

(ii)Entitati asociate

Banca detine:

- 33,33% (2021: 33,33%) participatie in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA
- 33,33% (2021: 33,33% %) participatie in CIT One S.R.L.

Entitati asociate sunt acele entitati in care Grupul are o influenta semnificativa, dar nu controleaza, politicile financiare si operationale.

Grupul a inclus in situatiile sale consolidate cota-parte a castigurilor sau pierderilor din aceasta entitate asociata in conformitate cu IFRS 11 “Asocieri in participatie”. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entitatilor asociate si asocierilor in participatie determinata pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza. In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatilor asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive sau a facut plati in numele entitatii asociate. Dupa aplicarea metodei punerii in echivalenta, inclusiv dupa

recunoasterea pierderilor entitatilor asociate, investitorul stabileste daca este necesara recunoasterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investitia neta a investitorului in entitatea asociata.

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 prudentiale. 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 neglijabil 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.

Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

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

Tabel 1.

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 Assets Management S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie financiara
Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie de credit
FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL S.A.	Punerea in echivalenta				X		Alta institutie
CIT one	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.

Tabel 2.

GRUP Articolul 436 - LI1	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrlui de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	8.541.786	8.541.786	8.541.786	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	3.906.877	3.906.877	3.906.877	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	5.751	5.751	0	5.751	0	0	0
Active financiare detinute pentru tranzactionare	237.425	237.425	0	0	0	237.425	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	325.751	325.751	325.751	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.600.089	3.600.089	3.600.089	0	0	0	0
Instrumente de capital, evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	49.318	49.318	49.318	0	0	0	0

GRUP Articolul 436 - LI1		Valori contabile ale elementelor					
Mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiale	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrlui de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	30.824	30.824	30.824	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	30.365.861	30.365.861	29.676.580	0	689.281	0	0
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	2.541	2.541	2.541	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.835.295	6.835.295	6.835.295	0	0	0	0
Creante privind impozitul pe profit curent	96.901	96.901	96.901	0	0	0	0
Alte active	337.256	337.256	337.256	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	28.942	28.942	28.942	0	0	0	0
Imobilizari corporale	511.242	511.242	511.242	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	318.421	318.421	169.045	0	0	0	149.376
Total active	55.194.280	55.194.280	54.112.447	5.751	689.281	237.425	149.376
Datorii							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	9.309	9.309	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	4.978	4.978	0	0	0	0	0

GRUP Articolul 436 - LI1	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrlui de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Depozite de la banci	530.613	530.613	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	44.353.365	44.353.365	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	348.290	348.290	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	15.270	15.270	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	48.277	48.277	0	0	0	0	0
Alte datorii	1.181.133	1.181.133	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	2.090.018	2.090.018	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	421.248	421.248	0	0	0	0	0
Provizioane	365.484	365.484	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul amanat	56	56	0	0	0	0	0
Total datorii	49.368.041	49.368.041	0	0	0	0	0

Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare

Tabel 3.

Grup Articolul 436 – LI2	Total	Elemente care fac obiectul			
Mii RON		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	55.194.280	54.112.447	5.751	689.281	237.425
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	49.368.041	0	0	0	0
Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	5.826.239	0	0	0	0
Sumele elementelor extrabilantiere	13.774.841	13.774.841	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
Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	68.969.121				

3. Articolul 437 CRR - Fonduri proprii

Fonduri proprii

Tabel 4.

Mii RON	30-lun-2021	
	Grup	Banca
Capitaluri proprii	5.826.239	5.692.332
Rezultatul exercitiului inclus in capitaluri proprii	-404.462	-397.159
Plati in numerar reprezentand dividende	0	0
Alte imobilizari necorporale*	-310.816	-307.673
Alte ajustari inclusiv dispozitii tranzitorii legate de IFRS 9	335.126	335.144
Total fonduri proprii de nivel 1	5.446.087	5.322.644
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	782.388	782.388
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	120.266	121.774
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2	-4.941	-16.941
Total fonduri proprii de nivel 2	897.713	887.221
Total fonduri proprii	6.343.800	6.209.865
*Valoare altor ajustari necorporale este neta de datoriile privind impozitul amanat aferente acestora		

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Grup		Banca
	IFRS 30 Iunie 2021	Prudential 30 Iunie 2021	IFRS 30 Iunie 2021
Active			
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	8.541.786	8.541.786	8.541.010
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	3.906.877	3.906.877	3.894.592
Derivate detinute pentru managementul riscului	5.751	5.751	5.751
Active financiare detinute pentru tranzactionare	237.425	237.425	237.425
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	325.751	325.751	310.886
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.600.089	3.600.089	3.502.038
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	49.318	49.318	49.318
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	30.824	30.824	126.399
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	30.365.861	30.365.861	29.904.260
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	2.541	2.541	2.541
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.835.295	6.835.295	6.683.542
Creante privind impozitul pe profit curent	96.901	96.901	95.569
Alte active	337.256	337.256	310.866
Creante privind impozitul amanat	28.942	28.942	25.023
Imobilizari corporale	511.242	511.242	509.454
Imobilizari necorporale	318.421	318.421	315.278
Total active	55.194.280	55.194.280	54.513.952
Datorii			
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	9.309	9.309	9.309
Derivate detinute pentru managementul riscului	4.978	4.978	4.978
Depozite de la banci	530.613	530.613	530.613
Depozite de la clienti	44.353.365	44.353.365	44.245.075
Credite de la banci si alte institutii financiare	348.290	348.290	12.578
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	15.270	15.270	15.270
Datorii privind impozitul pe profit curent	48.277	48.277	46.963
Alte datorii	1.181.133	1.181.133	1.174.699
Obligatiuni emise	2.090.018	2.090.018	2.090.018
Datorii subordonate	421.248	421.248	421.248
Provizioane	365.484	365.484	270.869
Datorii privind impozitul amanat	56	56	0
Total datorii	49.368.041	4.936.8041	48.821.620
Capitaluri proprii			
Capital social	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	238.599	238.599	238.599
Rezultat reportat	4.106.153	4.106.153	3.972.918
Alte rezerve	281.487	281.487	280.815
Total capitaluri proprii	5.826.239	5.826.239	5.692.332
Total datorii si capitaluri proprii	55.194.280	55.194.280	54.513.952

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 30 iunie 2021 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 5.446.087 mii RON si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 5.322.644 mii RON.

Fonduri proprii de nivel 2

La 30 iunie 2021 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 897.713 mii RON constand in principal din imprumuturi si obligatiuni subordonate.

La 30 iunie 2021 fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 887.221 mii RON.

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.

Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

Tabel 5.

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		30-lun-21	30-lun-21	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	1.200.000	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	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultat reportat	3.673.444	3.555.090	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)	271.455	263.105	Articolul 26 alineatul (1)
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	0	0	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementate	5.144.899	5.018.195	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	(-) Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(15.402)	(15.318)	Articolele 34, 105
8	(-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(310.816)	(307.673)	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 pentru CET 1	388.831	388.865	

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		30-lun-21	30-lun-21	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
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	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	62.613	65.874	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.207.512	5.084.069	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementate	0	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
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), ary 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	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	238.575	238.575	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.446.087	5.322.644	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	782.388	782.388	Articolul 62, 63
49	Instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive		0	Articolul 486 alineatul (4)
50	Ajustari pentru riscul de credit	120.266	121.774	Articolul 62 lit c) si (d)
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementate	902.654	904.162	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementate				

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		30-lun-21	30-lun-21	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
55	(-) Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	0	12.000	
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)	4.941	4.941	
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	4.941	4.941	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local- diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
57	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	4.941	16.941	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	897.713	887.221	
59	Fonduri Proprii totale (TC = T1 + T2)	6.343.800	6.209.865	
60	Total active ponderate la risc	27.202.283	26.184.686	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,14%	19,42%	Articolul 92 alineatul (2) lit (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	20,02%	20,33%	Articolul 92 alineatul (2) lit (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	23,32%	23,72%	Articolul 92 alineatul (2) lit (c)

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

Tabel 6.

<i>Mii RON</i>	30-Iunie-2021	
	Grup	Banca
Principal aferent imprumurilor subordonate	418.770	418.770
Creante atasate si sume de amortizat aferente imprumurilor subordonate	2.486	2.486
Amortizarea imprumurilor subordonate conform articolului 64, Regulamentul 575/2013	116.382	116.382
Obligatiuni subordonate	480.000	480.000
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	782.388	782.388

Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii

Tabel 7.

Grup

30-Iunie-2021

Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarile necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	318.421	318.421	7.605	0	310.816
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	310.816
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarile necorporale	318.421	318.421	7.605	0	310.816

Banca

30-Iunie-2021

Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarile necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	315.279	315.279	7.606	0	307.673
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	307.673
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarile necorporale	315.279	315.279	7.606	0	307.673

4. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 30 Iunie 2021, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 8.

Mii RON	2021	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC	26,184,692	27,201,925
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR	0	0
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR	0	0
VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	21,567,724	22,032,382
Abordarea standardizata (SA)	1,155,329	1,871,232
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	0	0
Administrații centrale sau banci centrale	1,155,329	1,871,232
Administrații regionale sau autorități locale	0	0
Entități din sectorul public	190,091	193,918
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	0	0
Sociați	149,253	15,539
Retail	20,180	538,337
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	108,485	346,182
Expuneri in stare de nerambursare	6,686	34,221
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	9,140	24,901
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	0
Titluri de capital	0	0
Alte elemente	0	0

Mii RON	2021	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	671,493	718,134
din care: resecuritzare	0	0
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	20,295,632	20,044,387
Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	10,216,956	10,192,916
Administrații centrale și bănci centrale	19,364	19,364
Instituții	1,092,230	1,068,191
Sociați - IMM-uri	2,522,654	2,522,654
Sociați - Finanțari specializate	1,296,578	1,296,578
Sociați - Altele	5,286,129	5,286,129
Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	9,302,085	9,302,085
Administrații centrale și bănci 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 imobiliare	87,743	87,743
Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobiliare	3,217,115	3,217,115
Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	672,116	672,116
Retail - Alte IMM-uri	229,000	229,000
Retail - Sociați, altele decât IMM-uri	5,096,111	5,096,111
Titluri de capital în abordarea IRB	339,858	112,651
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	116,763	116,763
din care: resecuritzare	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natură creditelor	436,734	436,734
Valoarea expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	0	0
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0	0
Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	0	0

Mii RON	2021	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA	109,647	110,966
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa in cadrul abordarilor standardizate (SA)	109,647	110,966
Titluri de creanța tranzacționate	59,562	59,562
Titluri de capital	0	0
Schimb valutar	0	0
Marfuri	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa in cadrul modelelor interne (IM)	50,086	51,405
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL	4,507,320	5,058,577
Abordarea de baza a riscului operațional	0	5,058,577
Abordarea standardizata / Abordari standardizate alternative	4,507,320	0
Abordari avansate de evaluare a riscului operațional	0	0
VALOAREA EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATA CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI	0	0
Metoda avansata	0	0
Metoda standardizata	0	0
Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERILOR LA RISC LEGATA DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0	0
ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte in baza articolului 458	0	0
Din care: cerințe privind expunerile mari	0	0
Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținutii bulelor activelor in sectorul proprietăților imobiliare locative și comerciale	0	0
Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte in baza articolului 459	0	0
Din care: Valoarea expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR	0	0

Nivel Individual, valori in mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	2021	2020	2021
Riscul de credit (excluzând CCR)	21,428,323	19,608,187	1,714,266
Din care abordarea standardizata	1,155,329	1,113,799	92,426
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	10,631,051	9,830,132	850,484
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	9,302,085	8,446,421	744,167
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	339,858	217,836	27,189
CCR	22,638	19,240	1,811
Din care metoda marcării la piață	22,638	19,240	1,811
Din care metoda expunerii 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)	116,763	71,035	9,341
Din care abordare IRB	-	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	98,030	71,035	7,842
Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
Din care abordarea standardizată	18,733	-	1,499
Risc de piață	109,647	343,537	8,772
Din care abordarea standardizată	109,647	343,537	8,772
Din care AMI	-	-	-
Expuneri mari	-	-	-
Risc operațional	4,507,320	4,507,320	360,586
Din care abordarea de bază	-	-	-
Din care abordarea standardizată	4,507,320	4,507,320	360,586
Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-

Nivel Individual, valori in mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	2021	2020	2021
Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
Total	26,184,692	24,549,320	2,094,775

La 30 Iunie 2021, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 9.

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră*	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categoría 1	Mai puțin de 2,5 ani	205,009	68,049	50%	304,232	138,457	0
	2,5 ani sau mai mult	1,128,592	21,634	70%	1,166,450	800,529	4,666
Categoría 2	Mai puțin de 2,5 ani	126,857	0	70%	126,857	79,141	507
	2,5 ani sau mai mult	172,853	22,172	90%	205,004	184,504	1,640
Categoría 3	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	115%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	71,056	2,061	115%	74,664	85,863	2,091
Categoría 4	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	250%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	0	0	250%	0	0	0
Categoría 5	Mai puțin de 2,5 ani	66,877	0	0%	66,877	0	33,438
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
Total	Mai puțin de 2,5 ani	398,743	68,049		497,966	217,598	33,946
	2,5 ani sau mai mult	1,372,500	45,867		1,446,119	1,070,896	8,396

* 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 dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor).

5. 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 30 iunie 2021 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, în cazul obținerii unui rating inferior, să genereze obligația de a furniza garanții reale suplimentare.

La 30 iunie 2021 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 30 iunie 2021 valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este după cum urmează:

Tabel 10.

Mii RON	2021- Nivel Individual		
Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapartii	Expunere inițială	Ajustare de volatilitate	Valoarea expunerii ponderate la risc
Total, din care:	2,342,722	0	22,638
Sociații	256,599	0	13,872
Tranzacțiile de finanțare prin titluri	221,507	0	591
Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	35,092	0	13,280
Instituții	2,086,122	0	8,766
Tranzacțiile de finanțare prin titluri	2,054,250	0	863
Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	31,873	0	7,903

	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		27,511	39,454			66,965	22,047
Expunere inițială							
Abordarea standardizată							
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
Din care tranzacții de finanțare prin titluri						2,275,757	591
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						0	0

financiare (pentru SFT)							
VaR pentru SFT							
Total	-	2,303,268	39,454	-	-	2,342,722	22,638

Expuneri la riscul de corelare

La 30 Iunie 2021, in scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

6. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

7. 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.

8. 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 (non-retail)

1.1. Consideratii preliminare

Conform documentului Group Accounts Manual V18.01, pentru un activ financiar care este depreciat la data raportarii, dar care nu este un activ POCI, Banca va masura pierderea de credit de risc asteptata ca diferenta intre expunerea bruta bilantiera si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar estimate discountate la rata initiala a dobanzii effective. Orice ajustare este recunoascuta in contul de profit si pierdere ca un castig sau pierdere. Pentru activele garantate, estimarea include de asemenea fluxuri din lichidarea de garantii mai putin costurile pentru posesia si valorificarea garantiei, indiferent daca procedura de executare silita este probabila. Toate cerintele de masurare se aplica de asemenea si instrumentelor emise.

Ca regula generala in RBRO, primul pas este de a analiza daca exista dovada obiectiva a depreciarii.

Pierderile din credit așteptate pentru expunerile individual semnificative și cele depreciate sunt în general evaluate individual.

La nivelul RBRO, expuneri individual-semnificative (excluzând administrațiile centrale și bancile comerciale) sunt acelea care depășesc 0.4% din totalul portofoliului de credite (considerând Expunerea bilanțieră brută, Disponibilul angajant, Datoriile contingente); acest nivel trebuie revizuit anual de către managementul RBRO și ajustat corespunzător, dacă acest lucru se dovedește a fi necesar.

Expunerile individual-semnificative trebuie revizuite anual în trimestrul patru.

Frecvența testului de depreciere este stabilită în documentul "SUP-2016-0126 Impairment Trigger Test and Individual Loan Loss Provision Calculation (Non-Retail) V2.0":

- Corporații/ Finanțări Proiecte/ Administrații centrale/ Instituții Financiare: la aplicarea de credit/ revizie/amendamente (excluzând cele minore)/restructurări/concesii/oricând statusul EWS devine PWO sau WO;
- IMM – doar pentru clienții PWO cu expunere locală pe Grup >EUR 200mii: la aplicarea de credit/ revizie/amendamente (excluzând cele minore)/restructurări/oricând statusul EWS devine PWO sau WO/ când se acordă o concesiune (indiferent de expunere în această situație).
- Clienți din portofoliul Direcției Restructurare și Recuperare Credite – doar pentru cei cu expunere locală pe Grup > EUR 200k: la aplicarea de revizie/ restructurări/ când se acordă o concesiune (indiferent de expunere în această situație), cel puțin trimestrial.

În situația în care un eveniment generator de pierderi este identificat, analizarea deprecierii se face după cum urmează:

- de către Direcția Restructurare și Recuperare Credite pentru clienții din portofoliul acestora. În cazul administrațiilor publice locale și a instituțiilor financiare metodologia de calcul trebuie stabilită împreună cu Departamentele de Analiză Financiară și Rating, în timp ce provizionul trebuie determinat de către Direcția Restructurare și Recuperare Credite;
- de către Departamentele de Analiză Financiară și Rating pentru corporații, administrații publice locale, instituții financiare care nu sunt în portofoliul Direcției Restructurare și Recuperare Credite. În situația în care dificultatea financiară este identificată, Analistul Financiar completează semnalul corespunzător în EWS;
- de către Departamentul de Credit Risc IMM pentru expunerile IMM care nu sunt în portofoliul Direcției de Restructurare și Recuperare Credite;
- de către Direcția Finanțare Proiecte pentru clienții din clasa de active Finanțări Specializate care nu sunt în portofoliul Direcției de Restructurare și Recuperare Credite. Rezultatul analizei trebuie de asemenea inclus în Analiza de Risc de către Departamentul de Risc de Credit Corporații.

În conformitate cu instrucțiunile BNR, acele expuneri care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 180 zile și pentru care nu au fost inițiate deja proceduri legale sunt provizionate 100%.

1.2. Procedura de calcul

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 scenariu/ 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

Pentru expuneri mai mici si IMM (de ex mai putin de 100.000 EUR), in cazul in care expunerea este integral garantata si aceasta garantie este vitala pentru generarea fluxurilor de numerar, testul de depreciere poate fi efectuat in scenariul de lichidare.

Pentru activele financiare care sunt depreciate la data recunoasterii initiale, Banca va recunoaste doar modificarile cumulate in pierderile din credit așteptate pe intreaga durată de viață a expunerii de la recunoasterea initiala ca o ajustare pentru pierdere pentru activele POCI. Daca un instrument financiar este POCI, pierderile din credit așteptate pe intreaga durată de viață a expunerii trebuie discountate utilizand rata dobanzii efective ajustata (CAEIR).

1.2.1. 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 agreat/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.

1.2.2. 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.
- Calulul 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 concesie 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.

Procesul de calcul al provizioanelor Stage 3 este urmatorul:

- Expunerea contractuala este importata in aplicatia de calcul de provizion individual (Stage 3) Finevare, din sistemul bancii ICBS
- Valoarea de executare fortata a garantiei (WCV) este importata in aplicatia de calcul de provizion individual (Stage 3) Finevare, din sistemul de management al garantiilor (CMS) prin DWH; in functie de configuratia de garantii setata in Finevare, WCV este ajustata in aplicatie prin eliminarea efectului aferent valorii timp a banilor pentru a evita efectul dublei discountari. Pana in iunie 2018 ajustarea prevedea diferite tipuri de collateral, in mod specific o perioada de realizare fiind alocata fiecarui tip de colateral tip real estate (imobiliar), un factor de ajustare fiind determinat discountat cu dobanda medie efectiva. Incepand cu iunie 2018, factorul de ajustare ia in calcul o perioada de realizare de 3 ani si se aplica pentru 3 categorii majore de garantii imobiliare de tip real estate.

- Se stabileste setul de scenarii (pe principiul continuarii activitatii/ lichidare sau lichidare/lichidare)
- Perioada estimata de recuperare este automat importata in Finevare prin intermediul configurarii de garantii, cu toate acestea in functie de strategia aplicata, poate fi modificata sau introdusa manual de catre ofiterul de restructurare/recuperare
- Fluxurile de numerar generate de sistemul bancii (ICBS) sunt importate automat in Finevare via DWH, cu toate acestea in functie de strategia aplicata, pot fi modificate sau introduse manual de catre ofiterul de restructurare/recuperare
- Costuri suplimentare de realizare (pentru obtinerea garantiei) pot fi aplicate manual
- Valoarea asteptata de realizare (DER) este calculata aplicandu-se o rata de discount obtinuta in aplicatie in momentul in care evenimentul de default apare – rata de discount este cunoscuta ca “rata dobanzii effective originale” (OEIR), obtinuta in modulul EIR al aplicatiei Finevare; modulul este guvernat de Directia Contabilitate.
- Probabilitatea fiecarui scenariu este introdusa manual in Finevare; valorile considerate in calcul sunt 70% pentru scenariul principal si 30% pentru cel secundar, acesta din urma fiind considerat cel conservator; in situatia in care nu se asteapta recuperari, o abordare tip ‘niciun scenariu’ se aplica intrucat aplicatia va calcula un provizion integral. In plus, in functie de strategia aplicata, se pot modifica sau crea manual scenarii cu probabilitati diferite de cele standard.
- Probabilitatile sunt aplicate valorilor asteptate de realizare (DER) asociate facilitatilor; daca DER sunt mai mari decat expunerile din respectivele facilitati, vor fi limitate la nivelul expunerii inainte de aplicarea probabilitatilor.
- Valorile asteptate de realizare (DER) sunt insumate si utilizate in calculul final al provizionului individual (Stage 3), diminuand expunerea contractuală.

Elemente asociate expunerilor de tip POCI, cum ar fi deprecierea initiala (“Initial Impairment amounts”) nu sunt considerate in aceasta etapa a calculului de provizion.

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 POCI;
- Expunerea este marcata cu status Forbeance (restructurare);
- Clientul are cel putin o alta expunere in default;
- Marcator holistic.

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:

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

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:

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

unde EIR este rata dobânzii efective.

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

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

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:

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

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:

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

ECL = Exposure · BEEL_IFRS

A.2.2. Clienti Non-Retail (alii 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, insa 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 delicventa, 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 administratii regionale) si activitatile comerciale la nivel de Grup sunt principalul focus.

În conformitate cu clasificarea contrapartidelor, segmentari de credit de risc în funcție de modelul de rating se aplică. Un model de rating determină a cărui segment aparține expunerea conform practicilor de risc de credit ale Grupului RBI. Un model de rating este dezvoltat să furnizeze reguli pentru clasificarea clienților individuali în funcție de analiza de credit de risc și a condițiilor de piață – o analiză a ratingului de credit, utilizând o serie de categorii graduale (consecutive) – o scală master și validarea lor.

Toate modelele de rating sunt relevante pentru calculul de depreciere fără excepție. Segmentele de expuneri cu rată redusă de nerambursare cum ar fi instituțiile financiare, fonduri, asigurări, entități suverane și administrații regionale nu pot fi omise din calculul de depreciere, întrucât probabilitățile de nerambursare conform standardului IFRS9 trebuie să fie mai mari decât 0, ceea ce implică faptul că există un anumit risc pentru bancă. Chiar și activele nealocate vreunui model de rating trebuie să aibă un model de depreciere. În orice caz, în funcție de caracteristicile acestora din urmă, abordarea poate fi simplificată conform IFRS9.

Calculul pierderilor din credit așteptate

Pierderile din credit așteptate sunt calculate ca suma a pierderilor marginale ce apar în fiecare interval de timp de la data bilanțului. Pierderile marginale sunt determinate ținând cont de parametri individuali care estimează expunerea și pierderile în caz de nerambursare și probabilitatea marginală de neîndeplinire a obligațiilor pentru fiecare perioadă.

Calculul pierderilor din credit așteptate se bazează pe patru componente:

a) Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor ("PD") – reprezintă estimarea probabilității de nerambursare într-un orizont de timp. Pe baza metodologiei de Grup se determină curbe de probabilități de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață în funcție de modelele de rating Non Retail. Pentru segmentele Regular Corporates, Large Corporates, Instituții Financiare, Finanțări Proiecte și IMM, curbele pe întreaga durată a vieții sunt modelate prin intermediul funcției parametrice. Pentru celelalte segmente, abordarea matricii de tranziție este utilizată. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor $PD(t)$ este ajustată cu factorul macroeconomic. Pentru a incorpora informațiile macroeconomice (previzionale) în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor se folosește modelul One-Factor/Vasicek. Ratingul inițial determină curba de probabilitate de neîndeplinire a obligațiilor și se bazează pe o calibrare specifică de țară, în timp ce estimarea curbei de PD beneficiază de avantajul existenței tuturor informațiilor disponibile din toate țările.

b) Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobândă și trageri previzionate din facilitățile angajante. Modelul EAD este dezvoltat doar pentru portofoliile cu rată ridicată de nerambursare (Corporatii și IMM), întrucât celelalte portofolii (instituții financiare, administrații locale și regionale, entități suverane etc) în mod uzual nu au produse cu expuneri extrabilantiere drept urmare nu necesită modelarea EAD. (EAD este egală cu suma trasă). Pentru cazurile izolate unde a fost identificată expunere extrabilantiere, coeficienții medii aplicați pentru portofoliile cu rată ridicată de nerambursare se aplică. Țara este un criteriu în modelul EAD, RBRO fiind inclusă în regiunea UE (țări din UE cu moneda locală).

c) Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor ("LGD") – reprezintă așteptarea Grupului

de a determina suma pierderii unei expuneri aflată în starea de neîndeplinire a obligațiilor. Se

bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care creditorul se așteaptă să le primească incluzându-le și pe acelea din garanții. Este exprimată de regulă ca procent din EAD. Țara este un criteriu în modelul LGD și sunt desemnate valori specifice de LGD doar pentru România.

d) Factorul de discountare – este utilizat pentru a discounta pierderea așteptată la o valoare prezentă la data raportării folosind rata dobânzii efective la recunoașterea inițială.

Grupul măsoară pierderea din credit așteptată pentru un instrument financiar într-o manieră în 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 discountării cu EIR/rata dobânzii 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 încorporează informații previzionale în calculul de depreciere prin intermediul modelelor macroeconomice ce duc la o ajustare directă a probabilităților de nerambursare. Mai exact, informațiile previzionale sunt încorporate prin parametrii macroeconomici ai modelelor macroeconomice. Întrucât RBI nu cunoaște cu certitudine cum se vor materializa în viitor acești parametri macroeconomici, incertitudinea inerentă face necesară luarea în considerare a scenariilor. Trei scenarii sunt avute în vedere: un scenariu de bază, unul optimist și unul pesimist. Ultimele două au o pondere de realizare de 25%. Scenariul de bază are o pondere de 50% în

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 asigurate 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 neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data raportării (sau o perioada mai scurta daca durata asteptata a instrumentului este mai mica de 12 luni, ponderata cu probabilitatea de aparitie a nerambursării).

Pierderile din credit asteptate vor fi discountate la data raportării 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 deprecierii. 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:

- expunerea a fost clasificata ca fiind in stare de nerambursare / stadiu 3 conform IFRS9;
- expunere restructurata performanta reclassificata din neperformanta careia in perioada de monitorizare i-au fost extinse masurile de restructurare;
- 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, starea de neperformant se aplica la nivel de cont. In cazul in care un client detine mai multe conturi, regulile de marcare sunt cele descrise in cadrul politicii de definire a starii de nerambursare pentru Retail. Respectiv, toate produsele din aceeasi categorie de produs cu cel neperformant vor fi contaminate de statusul de neperformant. In cazul in care clientul detine expuneri neperformante care depasesc 20% din valoarea cumulata a expunerilor sale bilantiere, atunci toate expunerile sunt considerate neperformante.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

Aplicarea politicii contabile a grupului necesita judecata din partea conducerii. Grupul evalueaza prospectiv pierderile de credit asteptate asociate instrumentului de activ financiar inregistrat la cost amortizat si FVOCI si expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garantie financiara si creantele de leasing. Calcularea pierderilor de credit asteptate necesita utilizarea unor estimari contabile care nu corespund intotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocata depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD si EAD, precum si de informatiile prospectiv (previziuni economice), care sunt estimate de catre management.

C. Prezentarea calitativa in conformitate cu reglementarile contabile

Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

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

Tabel 11.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Articolul 442 (g)							
EU CR1-BG (A)							
Administratii centrale sau banci centrale	0	43.389	0	0	0	0	43.389
Institutii	0	5.571.214	116	0	290	-72	5.571.098
Societati	440.253	19.888.505	470.469	0	204.797	-30.052	19.858.289
din care: Finantare specializata	69.764	1.946.411	107.292	0	30.793	-7.035	1.908.883
din care: IMM-uri	163.911	6.651.336	174.192	0	111.965	-16.332	6.641.055
Expuneri de tip retail	843.657	20.261.856	933.352	0	394.898	-65.368	20.172.161
Garantate cu bunuri imobiliare	310.591	7.913.319	300.913	0	0	14.547	7.922.997
Altele decat IMM-uri	310.591	7.913.319	300.913	0	0	14.547	7.922.997
Eligibile reinnoibile	41.722	4.674.052	47.798	0	7.323	-5.711	4.667.976
Alte expuneri de tip retail	491.344	7.674.484	584.640	0	387.575	-74.203	7.581.188
IMM-uri	69.098	959.075	58.992	0	104.169	-8.640	969.181
Altele decat IMM-uri	422.247	6.715.408	525.648	0	283.406	-79.768	6.612.007
Titluri de capital	0	107.973	0	0	0	0	107.973
Total abordare IRB	1.283.910	45.872.937	1.403.937	0	599.985	-95.492	45.752.910
Administratii centrale sau banci centrale	0	15.146.573	2.159	0	0	0	15.144.414
Administratii regionale sau autoritati locale	0	975.771	710	0	0	1.162	975.061
Institutii	0	67.756	0	0	0	0	67.756

Societati	0	700.892	5.920	0	0	-141	694.972
din care: IMM-uri	0	430.159	4.011	0	0	80	426.148
Expuneri de tip retail	0	962.631	13.176	0	47.008	-1.555	949.455
din care: IMM-uri	0	938.880	12.938	0	4.290	-3.938	925.942
Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	0	48.998	520	0	0	-177	48.478
din care: IMM-uri	0	22.059	399	0	0	-181	21.660
Expuneri in stare de nerambursare	68.444	0	43.850	0	1.303	-4.468	24.594
Organisme de plasament colectiv	0	19.157	0	0	0	0	19.157
Alte expuneri	0	5.294.385	2.061	0	193.370	33.427	5.292.324
Total abordare standardizata	68.444	23.216.163	68.396	0	241.681	28.248	23.216.211
Total	1.352.354	69.089.100	1.472.333	0	841.666	-67.244	68.969.121
din care: Imprumuturi	1.227.174	34.425.332	1.379.768	0	840.362	-80.584	34.272.738
din care: Titluri de creanta	0	10.664.859	2.169	0	0	-2.567	10.662.690
din care: Expuneri extrabilantiere	125.179	13.740.062	90.400	0	0	13.340	13.774.841

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	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	43.389	0	0	0	0	43.389
Instituti	0	5.571.214	116	0	290	-72	5.571.098
Societati	441.414	20.538.293	470.469	0	204.797	-30.052	20.509.238
din care: Finantare specializata	69.764	1.946.411	107.292	0	30.793	-7.035	1.908.883
din care: IMM-uri	163.911	6.651.336	174.192	0	111.965	-16.333	6.641.055
Expuneri de tip retail	843.657	20.261.856	933.352	0	394.898	-65.368	20.172.161
Garantate cu bunuri imobiliare	310.591	7.913.319	300.913	0	0	14.547	7.922.997
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	310.591	7.913.319	300.913	0	0	14.547	7.922.997
Eligibile reinnoibile	41.722	4.674.052	47.798	0	7.323	-5.711	4.667.976
Alte expuneri de tip retail	491.344	7.674.484	584.640	0	387.575	-74.203	7.581.188
IMM-uri	69.098	959.075	58.992	0	104.169	-8.640	969.181
Altele decat IMM-uri	422.247	6.715.408	525.648	0	283.406	-79.768	6.612.007
Titluri de capital	0	203.548	0	0	0	-45.767	203.548
Total abordare IRB	1.285.071	46.618.300	1.403.937	0	599.985	-141.259	46.499.434
Administratii centrale sau banci centrale	0	14.919.566	2.119	0	0	0	14.917.447
Administratii regionale sau autoritati locale	0	956.629	700	0	0	1.162	955.929
Societati	0	30.101	529	0	0	53	29.572
din care: IMM-uri	0	15.000	186	0	0	80	14.814
Expuneri de tip retail	0	537.304	6.922	0	47.008	-3.937	530.382
din care: IMM-uri	0	536.743	6.922	0	4.290	-3.938	529.821
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	0	23.376	406	0	0	-177	22.970
din care: IMM-uri	0	22.059	399	0	0	-181	21.660
Expuneri in stare de nerambursare	22.296	0	12.267	0	0	-4.468	10.029
Alte expuneri	0	5.261.350	1.221	0	193.370	33.427	5.260.129
Total abordare standardizata	22.296	21.728.326	24.164	0	240.378	26.060	21.726.458
Total	1.307.367	68.346.626	1.428.101	0	840.363	-115.199	68.225.892
din care: Imprumuturi	1.182.188	33.953.041	1.336.376	0	840.362	-93.546	33.798.852
din care: Titluri de creanta	0	10.414.975	2.119	0	0	-2.567	10.412.856
din care: Expuneri extrabilantiere	125.179	13.676.516	89.605	0	0	13.340	13.712.090

Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

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

Tabel 12.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	19.302	1.633.031	38.545	0	9.550	-19.724	1.613.788
Industria extractiva	645	433.511	805	0	2.228	-13	433.351
Industria prelucratoare	126.290	3.986.476	71.175	0	62.910	5.373	4.041.591
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	7.845	845.315	7.074	0	31.187	193	846.086
Aprovizionare cu apa	1.515	276.469	5.900	0	482	-2.316	272.084
Constructii	109.293	2.296.029	101.560	0	39.722	-3.939	2.303.762
Comert cu ridicata si cu amanuntul	123.958	6.651.053	126.315	0	103.291	-9.871	6.648.696
Transporturi si depozitare	39.609	1.666.266	43.003	0	13.053	327	1.662.872
Servicii de cazare si alimentatie	15.391	391.558	10.862	0	3.495	-3.412	396.087
Informare si comunicatii	37.774	400.531	38.055	0	1.547	-358	400.250
Activitati imobiliare	64.367	1.523.733	74.553	0	30.605	-1.315	1.513.547
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	7.167	703.817	18.406	0	4.394	-5.448	692.578
Activitati administrative si de sprijin	5.945	383.646	6.652	0	838	-670	382.939
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	11.444.610	859	0	0	1.124	11.443.751
Educatie	797	52.533	803	0	0	-306	52.527
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	4.387	520.253	11.637	0	919	-2.417	513.003
Arte, divertisment si activitati recreative	3.184	34.670	1.635	0	8.341	-358	36.219
Alte servicii	784.885	35.845.599	914.494	0	529.104	-24.114	35.715.990
Total	1.352.354	69.089.100	1.472.333	0	841.666	-67.244	68.969.121

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	Cheltuieli afereente 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	16.893	1.579.503	36.780	0	9.550	-19.724	1.559.616
Industria extractiva	378	423.767	486	0	2.228	-13	423.659
Industria prelucratoare	118.017	3.832.952	62.139	0	62.910	5.373	3.888.830
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	7.845	845.026	7.071	0	31.187	193	845.800
Aprovizionare cu apa	1.466	239.044	5.302	0	482	-2.316	235.208
Constructii	106.704	2.168.517	99.211	0	39.722	-3.939	2.176.010
Comert cu ridicata si cu amanuntul	118.098	6.429.871	121.295	0	103.291	-9.871	6.426.674
Transporturi si depozitare	21.031	1.359.329	27.491	0	13.053	327	1.352.869
Servicii de cazare si alimentatie	15.106	353.977	10.483	0	3.495	-3.412	358.600
Informare si comunicatii	36.520	385.705	36.716	0	1.547	-358	385.509
Activitati imobiliare	62.245	1.476.026	72.795	0	29.302	-1.315	1.465.476
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	6.650	662.469	17.417	0	4.394	-5.448	651.702
Activitati administrative si de sprijin	5.475	363.340	6.227	0	838	-670	362.588
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	11.174.459	805	0	0	1.124	11.173.654
Educatie	797	51.438	788	0	0	-306	51.447
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	1.186	492.107	8.162	0	919	-2.417	485.131
Arte, divertisment si activitati recreative	3.053	32.103	1.538	0	8.341	-358	33.618
Alte servicii	785.903	36.476.993	913.395	0	529.104	-72.069	36.349.501
Total	1.307.367	68.346.626	1.428.101	0	840.363	-115.199	68.225.892

Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

Tabelul de mai jos prezinta calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica (valorile nete).
Tabel 13.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	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	364.832	26.800.580	523.562	0	137.627	-31.813	26.641.850
Centru	116.326	4.141.572	118.270	0	115.148	-9.320	4.139.628
Nord-Est	93.464	3.289.754	97.928	0	68.490	-3.206	3.285.290
Nord-Vest	179.547	3.569.325	151.622	0	42.408	-5.391	3.597.250
Alte tari	19.487	14.618.696	7.405	0	197.691	36.427	14.630.778
Alte zone	1.535	0	1.535	0	0	0	0
Sud-Muntenia	289.732	5.272.861	252.182	0	108.923	-29.502	5.310.411
Sud-Est	114.164	5.147.723	122.073	0	66.559	-17.197	5.139.814
Sud-Vest Oltenia	77.534	2.557.702	80.867	0	33.354	-3.765	2.554.369
Vest	95.733	3.690.887	116.889	0	71.466	-3.477	3.669.731
Total	1.352.354	69.089.100	1.472.333	0	841.666	-67.244	68.969.121

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Write-off total acumulat	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	358.745	26.822.998	515.972	0	137.000	-79.767	26.665.771
Centru	111.352	4.021.296	113.072	0	115.086	-9.320	4.019.576
Nord-Est	86.585	3.194.424	91.383	0	68.152	-3.206	3.189.626
Nord-Vest	172.085	3.472.547	144.958	0	42.383	-5.391	3.499.674
Alte tari	19.487	14.618.696	7.405	0	197.691	36.427	14.630.778
Alte zone	1.535	0	1.535	0	0	0	0
Sud-Muntenia	278.184	5.046.608	241.075	0	108.701	-29.502	5.083.717
Sud-Est	111.392	5.045.944	119.558	0	66.559	-17.197	5.037.778
Sud-Vest Oltenia	76.129	2.498.207	79.356	0	33.350	-3.765	2.494.980
Vest	91.873	3.625.906	113.787	0	71.441	-3.478	3.603.992
Total	1.307.367	68.346.626	1.428.101	0	840.363	-115.199	68.225.892

Cresterea vechimii expunerilor restante

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).

Tabel 14.

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	1.852.711	147.273	73.897	120.990	86.827	508.404
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.852.711	147.273	73.897	120.990	86.827	508.404

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	1.817.591	144.217	72.602	114.765	82.391	485.107
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.817.591	144.217	72.602	114.765	82.391	485.107

Expuneri neperformante si restructurate

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.

Tabel 15.

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	10.482.527	0	0	0	0	0	0	-4.446	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	34.840.619	112.315	323.439	1.257.155	1.256.635	1.103.652	417.366	-517.639	-10.485	-861.979	-279.404	206.035	354.230
Expuneri extrabilantiere	14.064.494	0	24.528	125.747	125.179	123.019	17.084	35.624	411	54.776	9.674	6.203	9.927

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	10.189.947	0	0	0	0	0	0	-4.367	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	34.049.218	110.247	312.213	1.182.205	1.182.188	1.058.163	403.846	-505.881	-10.070	-830.516	-269.265	179.514	343.850
Expuneri extrabilantiere	14.001.593	0	24.528	125.179	125.179	123.019	17.084	34.829	411	54.776	9.674	6.203	9.927

In conformitate cu prima parte a Anexei V la Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei, tabelele NPL 1, NPL 3, NPL 4, si NPL 9 au la baza cerintele de raportare FINREP

Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere risc de credit (tabelul NPL 1)

Tabel 16.

Grup mii RON		Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	
		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare	Din care: in stare de nerambursare		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate								
1	Credite si avansuri	323.439	417.366	417.366	396.670	-10.485	-279.404	354.230	92.973
2	<i>Banci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Administratii publice</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Instituti de credit</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Alte societati financiare</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Societati nefinanciare</i>	256.281	166.994	166.994	166.994	-6.307	-99.930	259.270	36.059
7	<i>Gospodarii ale populatiei</i>	67.158	250.372	250.372	229.676	-4.178	-179.474	94.959	56.914
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	24.528	17.084	17.084	17.084	411	9.674	46.821	41.613
10	Total	347.967	434.450	434.450	413.754	-10.074	-269.730	401.051	134.586

Banca mii RON		Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	
		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
			Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate					
1	Credite si avansuri	312.213	403.846	403.846	383.150	-10.070	-269.265	343.850	92.974
2	<i>Banci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Administratii publice</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Institutii de credit</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Alte societati financiare</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Societati nefinanciare</i>	245.731	153.494	153.494	153.494	-5.892	-89.791	248.891	36.059
7	<i>Gospodarii ale populatiei</i>	66.482	250.352	250.352	229.657	-4.178	-179.474	94.959	56.915
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	24.528	17.084	17.084	17.084	411	9.674	9.927	3.042
10	Total	336.741	420.930	420.930	400.234	-9.659	-259.591	353.777	96.016

Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere (tabelul NPL 3)

Tabel 17.

Grup mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an <= 2 ani	Restante > 2 ani <= 5 ani	Restante > 5 ani < 7 ani	Restante > 7 ani	din care: in stare de nerambursare	
1	Credite si avansuri	33.583.464	33.471.149	112.315	1.257.155	535.254	119.678	87.618	204.207	228.132	51.718	30.547	1.256.635
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrati publice	839.005	839.002	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituti de credit	2.808.736	2.808.736	0	1.535	0	0	0	1.535	0	0	0	1.535
5	Alte societati financiare	419.138	419.077	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	13.362.314	13.340.351	21.963	456.180	162.669	29.507	12.871	51.931	153.821	25.604	19.777	456.163
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	9.003.726	8.988.240	15.486	346.757	105.015	29.507	12.871	45.560	113.416	21.398	18.990	346.757
8	Gospodarii ale populatiei	16.154.272	16.063.984	90.288	799.441	372.586	90.171	74.747	150.741	74.311	26.115	10.770	798.938
9	Titluri de datorie	10.482.527	10.482.527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrati publice	10.357.549	10.357.549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituti de credit	82.282	82.282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	42.696	42.696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.938.747	0	0	125.747	0	0	0	0	0	0	0	125.179
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	49.965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instituti de credit	1.910.765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	147.146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Societati nefinanciare	8.611.411	0	0	110.606	0	0	0	0	0	0	0	110.039
21	Gospodarii ale populatiei	3.219.460	0	0	15.141	0	0	0	0	0	0	0	15.141
22	Total	58.004.738	43.953.676	112.315	1.382.902	535.254	119.678	87.618	204.207	228.132	51.718	30.547	1.381.814

Banca mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala-												
		Expuneri performante			Expuneri neperformante									din care: in stare de nerambursare
		Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani < 7 ani	Restante > 7 ani			
1	Credite si avansuri	33.136.256	33.026.009	110.247	1.211.665	523.738	113.573	83.200	185.885	228.019	46.704	30.547	1.211.648	
2	<i>Banci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	<i>Administrati publice</i>	839.005	839.002	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	<i>Institutii de credit</i>	2.808.659	2.808.659	0	1.535	0	0	0	1.535	0	0	0	1.535	
5	<i>Alte societati financiare</i>	1.018.152	1.018.091	61	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	<i>Alte societati financiare</i>	12.381.333	12.361.328	20.005	413.223	152.558	24.169	8.519	33.790	153.821	20.589	19.777	413.206	
7	<i>Din care: intreprinderi mici si mijlocii</i>	8.230.760	8.217.232	13.528	311.037	94.980	24.169	8.519	30.393	113.416	20.570	18.990	311.037	
8	<i>Gospodarii ale populatiei</i>	16.089.107	15.998.929	90.178	796.907	371.180	89.404	74.681	150.560	74.198	26.115	10.770	796.907	
9	Titluri de datorie	10.217.778	10.217.778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	<i>Banci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	<i>Administrati publice</i>	10.112.357	10.112.357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	<i>Institutii de credit</i>	77.590	77.590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	<i>Alte societati financiare</i>	27.831	27.831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	<i>Alte societati financiare</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Expuneri extrabilantiere	13.876.414											125.179	
16	<i>Banci centrale</i>	0											0	
17	<i>Administratii publice</i>	49.965											0	
18	<i>Institutii de credit</i>	1.910.765											0	
19	<i>Alte societati financiare</i>	147.146											0	
20	<i>Societati nefinanciare</i>	8.549.607											110.039	

21	<i>Gospodarii ale populatiei</i>	3.218.930											15.141
22	<i>Total</i>	57.230.448	43.243.787	110.247	1.211.665	523.738	113.573	83.200	185.885	228.019	46.704	30.547	1.336.827

Informatii privind expunerile performante si neperformante (tabelul NPL 4)

Tabel 18.

Grup mii RON	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulate /Valoarea	Garantii reale si garantii financiare primiteExpunerii		
	Expunerii performante			Expunerii neperformante			Expunerii performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expunerii neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expunerii performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expunerii neperformante	
	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3					
1	Credite si avansuri	33.583.465	27.547.020	4.553.820	1.257.156	0	1.103.652	-517.638	-181.436	-325.343	-877.628	0	-783.406	0	13.009.256	206.035
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	839.005	811.351	27.653	0	0	0	-872	-818	-54	0	0	0	0	0	0
4	Instituti de credit	2.808.736	2.808.736	0	1.535	0	1.535	-9	-9	0	-1.535	0	-1.535	0	0	0
5	Alte societati financiare	419.138	195.179	1.159	0	0	0	-815	-789	-7	0	0	0	0	81.613	0
6	Alte societati financiare	13.362.314	9.752.246	2.730.580	456.180	0	398.211	-231.701	-92.756	-132.602	-290.125	0	-249.237	0	6.342.716	90.184
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	9.003.726	6.090.748	2.119.670	346.757	0	329.095	-150.855	-29.504	-111.652	-217.167	0	-209.221	0	5.159.970	78.178
8	Gospodarii ale populatiei	16.154.272	13.979.508	1.794.428	799.441	0	703.906	-284.241	-87.064	-192.680	-585.968	0	-532.634	0	6.584.927	115.851
9	Titluri de datorie	10.482.527	10.396.458	9.735	0	0	0	-4.446	-4.409	-37	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	10.357.549	10.322.129	9.735	0	0	0	-4.441	-4.404	-37	0	0	0	0	0	0
12	Instituti de credit	82.282	74.329	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	42.696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expunerii extrabilantiere	13.938.747	11.595.079	1.772.024	125.747	0	123.019	35.624	24.277	9.802	54.775	0	52.967	0	1.098.236	6.203
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	49.965	49.965	0	0	0	0	105	105	0	0	0	0	0	301	0
18	Instituti de credit	1.910.765	1.525.009	185.707	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	147.146	144.739	0	0	0	0	145	145	0	0	0	0	0	33.470	0
20	Societati nefinanciare	8.611.411	7.622.496	629.910	110.606	0	109.963	29.455	22.362	7.358	45.774	0	45.756	0	1.064.436	6.203
21	Gospodarii ale populatiei	3.219.460	2.252.870	956.407	15.141	0	13.056	5.913	1.659	2.444	9.001	0	7.211	0	29	0
22	Total	58.004.739	49.538.557	6.335.579	1.382.903	0	1.226.671	-486.460	-161.568	-315.578	-822.853	0	-730.439	0	14.107.492	212.238

Banca RON	mii	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulatValoare	Garantii reale si garantii financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 3	Din care: in Stadiul 3		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3				
1	Credite si avansuri	33.136.256	28.106.332	4.403.567	1.211.665	0	1.058.163	-505.881	-181.192	-320.666	-846.165	0	-751.943	0	12.983.424	193.279
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	839.005	811.351	27.653	0	0	0	-872	-818	-54	0	0	0	0	0	0
4	Instituti de credit	2.808.659	2.808.659	0	1.535	0	1.535	-9	-9	0	-1.535	0	-1.535	0	0	0
5	Alte societati financiare	1.018.152	795.425	1.159	0	0	0	-796	-789	-7	0	0	0	0	81.613	0
6	Alte societati financiare	12.381.333	9.752.246	2.580.939	413.223	0	355.255	-220.694	-92.756	-127.938	-260.074	0	-219.186	0	6.342.716	78.445
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	8.230.760	6.090.748	2.119.670	311.037	0	293.375	-141.156	-29.504	-111.652	-194.290	0	-186.344	0	5.159.970	66.501
8	Gospodarii ale populatiei	16.089.107	13.938.651	1.793.816	796.907	0	701.373	-283.510	-86.820	-192.667	-584.556	0	-531.222	0	6.559.095	114.834
9	Titluri de datorie	10.217.778	10.175.348	9.735	0	0	0	-4.367	-4.330	-37	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	10.112.357	10.101.019	9.735	0	0	0	-4.362	-4.325	-37	0	0	0	0	0	0
12	Instituti de credit	77.590	74.329	0	0	0	0	-5	-5	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	27.831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.876.413	11.595.079	1.771.312	125.180	0	123.019	34.829	24.277	9.712	54.775	0	52.967	0	1.098.236	6.203
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	49.965	49.965	0	0	0	0	105	105	0	0	0	0	0	301	0
18	Instituti de credit	1.910.765	1.525.009	185.707	0	0	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	147.146	144.739	0	0	0	0	145	145	0	0	0	0	0	33.470	0
20	Societati nefinanciare	8.549.607	7.622.496	629.198	110.039	0	109.963	28.667	22.362	7.268	45.774	0	45.756	0	1.064.436	6.203
21	Gospodarii ale populatiei	3.218.930	2.252.870	956.407	15.141	0	13.056	5.906	1.659	2.444	9.001	0	7.211	0	29	0
22	Total	57.230.447	49.876.759	6.184.614	1.336.845	0	1.181.182	-475.419	-161.245	-310.991	-791.390	0	-698.976	0	14.081.660	199.482

Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute (tabelul NPL 9)

Tabel 19.

Banca / Grup mii RON		Active obtinute in cursul perioadei prin intrarea in posesia garantiilor reale detinute	
		Valoarea la data recunoasterii initiale	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	22.860	-10.788
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	1.206	-236
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.654	-10.552
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
8	Total	22.860	-10.788

Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere.

Tabel 20.

Grup

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	30 iunie 2021
Sold de deschidere	1.331.527
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	151.650
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-71.402
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-34.745
Impactul diferentelor de curs valutar	3.062

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	30 iunie 2021
Alte ajustari	-324
Sold de inchidere	1.379.768
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-17.783
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	11.185

Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	30 iunie 2021
Sold de deschidere	1.284.736
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	152.233
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-68.238
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-34.707
Impactul diferentelor de curs valutar	2.679
Alte ajustari	-327
Sold de inchidere	1.336.376
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-17.708
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	9.526

Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

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

Tabel 21.

Grup

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 30 iunie 2021
Sold de deschidere	1.190.568
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	242.692
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-46.522
Valorile eliminate din bilant	-60.208
Alte modificari	-99.356
Sold de inchidere	1.227.174

Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 30 iunie 2021
Sold de deschidere	1.141.729
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	236.693
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-46.889
Valorile eliminate din bilant	-60.046
Alte modificari	-89.299
Sold de inchidere	1.182.188

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

Ca urmare a pandemiei COVID-19, guvernele tarilor lumii si totodata Uniunea Europeana au introdus cateva masuri pentru a raspunde acesteia, masuri ce au consecinte economice semnificative. Multe companii afectate de pandemie se pot confrunta cu probleme de deficit de lichiditate si de plata la timp a obligatiilor financiare. Acest fapt are un impact asupra institutiilor de credit, deoarece intarzierile la rambursarea creditelor pot duce la o crestere a creditelor neperformante din bilantul institutiilor de credit.

Ca raspuns la impactul negativ pe care il are pandemia COVID-19 asupra sectorului bancar, in Romania guvernul a introdus un moratoriu legislativ, iar in completarea acestuia sectorul bancar a oferit si alte initiative similare.

Moratoriile legislative, introduse prin Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 37/2020 ofera clientilor bancilor urmatoarele conditii:

- amanarea platii ratelor la creditele bancare pana la 9 luni, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020;
- dobanda se capitalizeaza pentru creditele de consum, in timp ce dobanda aferenta creditelor ipotecare este rambursata pe parcursul a 60 de rate lunare;
- clientii au avut dreptul sa aplice pentru moratoriul legislativ pana la data de 15 mai.

Ulterior, termenul a fost prelungit pana la data de 15 iunie;

in conformitate cu ghidul ABE privind moratoriile legislative si nelegislative privind rambursarea imprumuturilor in context COVID-19, aceasta forma de moratoriu nu duce automat la trecerea in categoria de credite neperformante.

In plus fata de prevederile legislative, Banca a implementat programe interne de amanare a platilor pentru sustinerea clientilor care se confrunta cu lipsa de lichiditati.

O masura suplimentara a pachetului national de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garantii de stat in valoare de 3 miliarde EUR pentru a sustine finantarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST. Mai precis, clientii eligibili vor primi imprumuturi nerambursabile sub forma dobanzilor si comisioanelor aferente anului 2020 pentru creditele derulate prin acest program.

Pentru a obtine un grad adecvat de acoperire a creditelor cu provizioane si luand in considerare evenimentul nepredictibil (COVID-19), greu de modelat avand in vedere lipsa unor evenimente similare anterioare, Grupul a urmat o abordare conservatoare cu reactie imediata care a constat in:

- adaugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potientiale ale moratoriilor publice si private;

- ajustarea de maniera conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile publice si pentru cele private ale clientilor persoane fizice.Tabelele de mai jos au fost intocmite in conformitate cu Instructiunile BNR din 03.08.2020 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19.

Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor la nivel de Grup

Tabel 22.

Grup mii RON	Valoare contabila bruta					
		Din care: moratorii legislative	Din care: fac obiectul unor moratorii extinse	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor	
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni
Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor conforme ABE	2.855.088	2.176.827	521.281	2.788.543	42.216	24.293
din care: gospodarii	1.392.428	1.117.811	210.248	1.357.416	24.165	10.810
din care: garantate cu bunuri imobile locative	729.411	601.723	87.178	713.903	10.621	4.887
din care: societati nefinanciare	1.345.230	987.455	239.472	1.313.696	18.050	13.483
din care: intreprinderi mici și mijlocii	775.559	546.741	119.307	744.026	18.050	13.483
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	666.095	518.067	152.583	647.331	9.852	8.912

Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative la nivel de Grup

Tabel 23.

Grup mii RON	Valoarea contabila bruta								
	Performante					Neperformante			
	Din care: perioada de gratie la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit dupa recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: perioada de gratie la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile			
Credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme ABE	66.545	44.479	44.479	216	29.824	22.066	22.066	1.941	22.062
din care: gospodarii	35.012	33.390	33.390	216	23.045	1.622	1.622	1.185	1.622
din care: garantate cu bunuri imobile locative	15.508	15.013	15.013	151	9.731	495	495	495	495
din care: societati nefinanciare	31.533	11.090	11.090	0	6.779	20.443	20.443	756	20.439
din care: intreprinderi mici și mijlocii	31.533	11.090	11.090	0	6.779	20.443	20.443	756	20.439
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	18.764	3.621	3.621	0	1.165	15.143	15.143	0	15.143

	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit								
	Performante					Neperformante			
			Din care: perioada de gratie la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativa a riscului de credit după recunoașterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: perioada de gratie la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improbabila, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile
Grup mii RON									
Credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme ABE	-7.560	-1.705	-1.705	-26	-296	-5.856	-5.856	-1.298	-5.854
din care: gospodarii	-2.373	-1.549	-1.549	-26	-251	-825	-825	-542	-825
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-861	-602	-602	-19	-48	-260	-260	-260	-260
din care: societati nefinanciare	-5.187	-156	-156	0	-46	-5.031	-5.031	-756	-5.029
din care: intreprinderi mici și mijlocii	-5.187	-156	-156	0	-46	-5.031	-5.031	-756	-5.029
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-1.107	-15	-15	0	-1	-1.092	-1.092	0	-1.092

Informatii privind creditele si avansurile nou-initiate acordate in cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca raspuns la criza COVID-19 la nivel de Grup
Tabel 24.

	Valoarea contabila bruta					
	Numarul de debitori		Din care: scadenta reziduala a garantiei publice			
			≤ 6 luni	> 6 luni ≤ 12 luni	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 5 ani
Grup mii RON						
Credite și avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	1.438	452.608	5	642	18.107	391.864
din care: gospodarii		0	0	0	0	0
din care: societati nefinanciare		452.608	5	642	18.107	391.864

9. 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.

Tabel 25.

<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	212.478		54.981.737	
Instrumente de capital	0	0	49.318	49.318
Titluri de datorie	193.018	195.290	10.515.600	10.736.765
Alte active	19.460		44.416.819	

<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	2.318.873
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	2.318.873
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	-2.735	18.750

<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
Actiunile institutiei raportoare	208.367		54.305.586	
Instrumente de capital	0	0	49.318	49.318
Titluri de datorie	188.930	188.930	10.255.019	10.473.223
Alte active	19.437		44.001.249	

<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	2.318.873
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	2.318.873
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	-2.735	18.750

10. 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, in conformitate cu maparea reglementata efectuata de Autoritatea Bancara Europeana.

Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 30 Iunie 2021, 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:

Tabel 26.

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata	17,506,559	20,438,070	92,426
Administratii centrale sau banci centrale	14,921,281	17,492,496	-
Administratii regionale sau autoritati locale	955,239	955,239	15,207
Entitati din sectorul public	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	-	376,176	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	683,729	683,729	-
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	27,227	27,181	1,614
Nivelul de calitate a creditului 5	-	-	-
Retail	213,354	201,583	8,679
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	21,170	19,822	535
Expuneri in stare de nerambursare	11,738	9,638	731
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	672,820	672,206	53,719

** Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila a elementelor bilantiere si extrabilantiere, diminuata 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
Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata	18,291,582	21,223,094	149,699
Administratii centrale sau banci centrale	15,153,211	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	974,371	193,918	15,513
Entitati din sectorul public	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	52,860	15,539	1,243
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	666,582	538,337	43,067
Nivelul de calitate a creditului 5	-	-	-
Retail	632,482	346,182	27,695
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	65,926	34,221	2,738
Expuneri in stare de nerambursare	26,311	24,901	1,992
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	719,840	718,134	57,451
<i>* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila a elementelor bilantiere si extrabilantiere, diminuata cu ajustarile de valoare si provizioane, determina aplicand standardele prudentiale</i>			

Defalcarea expunerilor reglementate in expuneri bilantiere si extrabilantiere, inainte si dupa aplicarea factorului de conversie si a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum si prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecarei clase de expunere.

Tabel 27.

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
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	17,385,554	121,005	20,239,484	111,932	1,155,329	6%
Administrații centrale sau bănci centrale	14,921,281	-	17,416,378	56,616	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	946,146	9,094	946,146	4,311	190,091	20%
Entități din sectorul public	0	-	0	-	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	373,776	1,800	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	600,162	83,567	600,162	41,761	149,253	740%
Societăți,	20,227	7,001	20,180	-	20,180	0%
Retail	196,230	17,124	184,071	6,354	108,485	57%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	21,067	102	19,718	51	6,686	34%
Expuneri în stare de nerambursare	8,284	3,454	7,560	1,039	9,140	106%
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	672,157	663	671,493	-	671,493	100%

*CCF- factor de conversie

** CRM-tehnici de diminuare a riscului de credit, eligibile pentru determinarea cerintelor 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
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	18,188,951	102,631	21,042,883	102,768	1,871,232	9%
Administrații centrale sau bănci centrale	15,153,211	-	17,648,307	56,616	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	965,277	9,094	965,277	4,311	193,918	20%
Entități din sectorul public	0	-	0	-	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	373,776	1,800	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	52,860	-	52,860	-	15,539	2%
Societăți	615,312	51,270	615,266	22,135	538,337	0%
Retail	595,001	37,481	582,750	16,532	346,182	58%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	65,823	102	64,476	51	34,221	53%
Expuneri în stare de nerambursare	22,289	4,021	21,536	1,323	24,901	109%
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	719,178	663	718,636	-	718,134	100%

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

Tabel 28.

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Pondere de risc*						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizata (SA)	18,341,239	950,456	17,415	191,738	849,483	1,083	20,351,416	20,351,416
Administrații centrale sau bănci centrale	17,472,994	-	-	-	-	-	17,472,994	17,472,994
Administrații regionale sau autorități locale	-	950,456	-	-	-	-	950,456	950,456
Entități din sectorul public	-	0	-	-	-	-	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	375,576	-	-	-	-	-	375,576	375,576
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	492,670	-	-	-	149,253	-	641,923	641,923
Societăți	-	-	-	-	20,180	-	20,180	20,180
Retail	-	-	-	190,426	-	-	190,426	190,426
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	-	-	17,415	1,313	1,041	-	19,770	19,770
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	7,516	1,083	8,599	8,599
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	-	-	-	-	671,493	-	671,493	671,493

*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%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	18,080,498	969,588	42,439	600,596	1,399,439	4,084	21,096,645	21,096,645
Administrații centrale sau bănci centrale	17,704,923	-	-	-	-	-	17,704,923	17,704,923
Administrații regionale sau autorități locale	-	969,588	-	-	-	-	969,588	969,588
Entități din sectorul public	-	0	-	-	-	-	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	375,576	-	-	-	-	-	375,576	375,576
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	4,356	-	4,356	4,356
Societăți	-	-	-	-	637,400	-	637,400	637,400
Retail	-	-	-	599,282	-	-	599,282	599,282
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	42,439	1,314	20,774	-	64,527	64,527
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	18,775	4,084	22,859	22,859
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	-	-	-	-	718,134	-	718,134	718,134

**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.*

11. 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 30 Iunie 2021, respectiv 31 Decembrie 2020 este urmatoarea:

Tabel 29.

Mii RON	30-Iun-21	31-Dec-20
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie general aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	4,765	6,391
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie specific aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	0	0
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar	4,007	21,091
Total cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata	8,772	27,483

12. Articolul 446 CRR Riscul Operational

In cadrul Raiffeisen Bank marimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculeaza in scopuri interne dupa **Metoda Abordarii Avansate** si in 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.

13. Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare

Obiectivul bancii in ceea ce priveste administrarea riscului de piata este de a controla expunerea bancii la acest tip de risc, prin stabilirea unor limite. Aceste limite privind riscul de piata sunt detaliate in „Politica privind riscul de piata”, care prezinta principalele tipuri de riscuri de piata 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 sensibilitate (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).

Functia de control a riscului de piata este asigurata de un department 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 măsura riscul de rată a dobânzii, banca calculează un gap pentru rată dobânzii, în care fluxurile de numerar aferente activelor și datoriilor sensibile la ratele dobânzii sunt grupate în funcție de maturitatea contractuală sau de momentul contractual de refixare a dobânzii. Elementele fără maturitate contractuală și fără reguli contractuale de refixare a dobânzii, cum sunt conturile curente și conturile de economii, sunt modelate și repartizate pe benzi de scadență.

Raportul de tip gap de rată dobânzii pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este realizat cu frecvență săptămânală. Raportarea privind expunerea la riscul de rată a dobânzii se realizează cu frecvență lunară în ALCO.

Mai jos este prezentată variația valorii economice a bilanțului (include atât activitățile din portofoliul de tranzacționare cât și cele din afara sa) la data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 ca urmare a unor șocuri de 200bp pentru întreaga curbă a randamentelor, defalcată pe valute (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curbă dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Tabel 30.

Mii RON	30 Iunie 2021		31 Decembrie 2020	
	200 bp	200 bp	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
RON	48,569	47,557	80,432	102,179
EUR	111,549	113,622	131,169	137,788
USD	27,061	29,500	24,657	26,954
CHF	3,107	3,553	3,333	3,814
Total	190,286	194,232	239,591	270,734

14. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitile din securitizare

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

Initiativele **JEREMIE**, **COSME** si **EASI** 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 imprumuturile acordate IMM-urilor..

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). In derulare se mai regasesc programele COSME si EASI initiate in anul 2017, respectiv 2020.

Instrumentul folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere.

Prin participarea la aceste programe, obiectivul bancii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului si o cerinta diminuada 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.

In programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 9.7% din valoarea portofoliului.

In programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 90% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 15% din valoarea portofoliului.

La 30 Iunie 2021, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 31.

Nivel Individual & Consolidat – Mii RON					
Valoarea totala a expunerilor din securitizari initiate	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 *	
689,281	(106,295)	582,986	-	582,986	116,763

* 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 resecuritizare.

15. 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 30 Iunie 2021, indicatorul efectului de levier al RBRO la nivel individual si consolidate a fost de app 9 %, dupa cum urmeaza (valorii in mii Ron):

Tabel 32.

Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Total active conform situatiilor financiare publicate	54,513,953	55,194,215
Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	39,454	39,454
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	2,404,126	2,438,045
Alte ajustari	(157,089)	(160,316)
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	56,800,443	57,511,398

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).	2,275,757	2,275,757
(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(157,089)	(160,316)
Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare)	2,118,667	2,115,441
Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	27,511	27,511
Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	39,454	39,454
Total expuneri la instrumente financiare derivate	66,965	66,965
Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	52,251,091	52,934,220
Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri	52,251,091	52,934,220
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	13,798,532	13,798,532
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(11,434,813)	(11,403,760)
Alte expuneri extrabilantiere	2,363,719	2,394,772
Fonduri proprii de nivel 1	5,322,643	5,446,088
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea	56,800,443	57,511,398

indicatorului efectului de levier		
Indicatorul efectului de levier	9.37%	9.47%

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:	52,251,091	52,934,220
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	230,537	230,537
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	52,020,554	52,703,683
Obligatiuni garantate	-	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	14,967,573	15,199,502
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	1,144,294	1,163,425
Institutii	2,518,895	1,959,593
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	515,820	560,576
Expuneri de tip retail	16,761,526	17,160,297
Societati	10,223,048	10,706,721
Expuneri in stare de nerambursare	570,316	584,321
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	5,319,084	5,369,247

16. 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 statului respectiv (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 organismele 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, credite pentru achizitia de autoturisme, cei care beneficiaza de expuneri sub forma de scrisori de garantie

- Expuneri de tip retail - creditele de nevoi personale din portofoliul achizitionat de la Citibank in 2013.

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. De asemenea, conform aprobarii primite de la BNR se incadreaza si expunerea fata de filiala sa, Raiffeisen Leasing IFN SA.

A.3. Abordarea Standard Temporar

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienti de tip Professionals (din portofoliul Micro), au aprobarea de a utiliza temporar abordarea standard.

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:

Tabel 33.

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 atat initial cat si periodic pe plan local in cadrul Comitetului de Modele si Validare, iar ulterior la nivelul Comitetului de Validare de la nivelul RBI. Rolul revizitorului revine membrilor dep. Metodologie risc de credit si validare, prin urmare, prin aceasta structura de validare este asigurata independenta de zonele unde riscul de credit este generat.

Mecanismul de validare utilizat in cadrul validarii initiale presupune verificarea tuturor aspectelor care sunt utilizate in dezvoltarea modelelor, cat si a datelor utilizate ulterior, in actualizarile uzuale. Astfel, sunt verificate variabilele care intra in model, replicate metodele de calcul (utilizand codurile utilizate si datele de intrare) si identificate toate modificarile istorice cu impactul aferent in modele.

In cazul validarii periodice, sunt de asemenea urmarite aspectele din lista de mai sus, iar testele aplicate sunt in conformitate cu metodologia aplicabila modelelor de tip retail.

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 fiecarei 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 și scorul alocat fiecărui posibil răspuns au fost determinate statistic, având ca scop maximizarea puterii de predicție pe o perioadă de un an.

Rating-ul clienților Corporației rezultă din combinarea optimă a evaluării cantitative cu evaluarea calitativă, precum și posibilele semnale de avertizare. Modelul de rating Corporației evaluează riscul în mod diferit în funcție de sectorul de activitate a clientului și țara de reședință a acestuia.

Output-ul modelului de rating

Rezultatul final al modelului de rating Corporației este încadrarea clientului în una dintre cele 27 de clase de rating, fiecare având alocată o probabilitate de nerambursare.

Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerinței de capital.

Procesul de rating

Responsabilul de Clientela obține situațiile financiare și informațiile adiționale necesare pentru rating. Aceste informații sunt transmise către analistul de rating, împreună cu solicitarea de a alocă un rating clientului respectiv. Din acest moment, Responsabilul de Clientela nu mai are o influență directă în determinarea rating-ului.

Parametrii cantitativi și calitativi sunt înregistrați și procesați în modelul de rating exclusiv de către analistul de rating. Rezultatul acestui proces îl constituie determinarea unui rating intern și astfel încadrarea clientului într-o clasă de rating. Rating-urile astfel create sunt documentate în baza de date de rating.

Cu toate că acesta este un model de rating statistic, analistul de rating poartă responsabilitatea finală a rating-ului alocat, astfel că este necesară o evaluare critică a situațiilor financiare ale clientului, precum și a parametrilor relevanți de natură calitativă. Dacă este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel încât acesta să reflecte cât mai exact bonitatea clientului.

B.3.3 Modelul de rating Corporației Mari

Aria de Aplicabilitate

Clienții Corporației/Companii sunt alocați fie modelului de rating Corporației Mari, fie Corporației, fie IMM. Delimitarea între modelele Corporației și IMM se bazează pe următoarele două criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecărei țări: "cifra de afaceri" și "expunerea față de bancă". Delimitarea între modelele Corporației Mari și Corporației se bazează pe pragurile stabilite pentru criteriile "total venituri" și "total active"; ambele praguri trebuie depășite pentru încadrarea în modelul Corporației 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 posibile 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 27 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 parametrii determinati in urma unui proces de selectie si evaluare statistica, dar incorporeaza si experienta expertilor in creditare IMM.

Analiza comportamentala

In cadrul componenteii comportamentale a rating-ului, sunt evaluate informatii cu privire la operatiunile de cont curent, produsele de creditare si de leasing, intarzieri la plata datoriilor 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 27 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 re-dezvoltat in 2021, cand modelul expert a fost inlocuit cu unul statistic cu 27 de clase de rating (non default) fata de fostul model cu 9 clase de rating. Modelul de rating are o arhitectura apropiata cu cea a agentilor externe de rating. 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.

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 contine 13 factori de risc: factorii cantitativi se calculeaza pe baza indicatorilor macroeconomici iar cei calitativi pe baza: indexului de calitate al Bancii Mondiale care se actualizeaza anual, accesului entitatii la pietele de capital, politicilor economice, mediului politic, perspectivei economice, ratei somajului.

Procesul de rating

Modelul de rating introduce conceptul ‚riscului de transfer valutar’, astfel exista posibilitatea ca o entitate suverana sa aiba mai multe ratinguri in functie de valuta in care este exprimata expunerea. Ratingul calculat de aplicatie poate fi imbunatatit prin incorporarea semnalelor negative si ajustat manual daca este necesar in vederea determinarii ratingului final.

Rating-urile de tara 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 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, Economist Intelligence Unit (EIU).. Factorii calitativi sunt completati de Analistul de tara tinandu-se cont de informatiile relevante publice sau interne. Sursele de informatii sunt: informatii din presa, rapoarte emise de agentii de specialitate (Moody’s, S&P, Fitch, EIU, IIF, IMF, WB, EBRD, OECD), orice alte rapoarte relevante disponibile.

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 institutii 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 pentru banci si institutii 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 pentru banci si institutii 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 agentiile de rating extern. Ratingul este creat in 3 pasi, astfel:

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.

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.

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 urmatorii 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 27 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 esential 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 nebankare 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 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 Instituti 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 subscribe
- 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-ului.

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)
- Conditii 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 (precum in perioada 2010-2013 in cadrul procesului de aprobare de a utiliza abordarea bazata pe ratinguri in calculul cerintei de capital reglementat).

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 Definitii, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare

"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:

D1 - Faliment/ insolventa

Acest indicator este folosit atunci cand:

a. Banca sau administratorul unui consortiu de credit incepe falimentul/ insolventa sau proceduri similare impotriva clientului, sau se angajeaza sa inceapa negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor.

b. Un contact de afaceri al clientului (care nu are legatura cu banca/ managerul principal) incepe falimentul/ insolventa sau proceduri similare impotriva clientului, sau se angajeaza sa inceapa negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor si banca (consortiu) este subiectul unei neplati. Dacă nu este posibil ca vreun membru al grupului RBI sa recunoasca inceputul acestor proceduri atunci cand un terț le incepe, deschiderea efectiva a falimentului / insolvenței va fi considerata indicator al starii de nerambursare.

c. Debitorul a aplicat pentru faliment/ insolventa sau protectie similara atunci cand acest lucru ar evita sau intarzia rambursarea obligatiei de credit catre banca (consortiu).

d. In politicile interne locale, trebuie specificat clar ce tip de aranjament este tratat ca o comanda sau ca o protectie similara falimentului, luand in considerare toate cadrele legale relevante, precum si urmatoarele caracteristici tipice ale unei astfel de protectii:

- schema de protectie cuprinde toti creditorii sau toti creditorii cu creante negarantate;

- termenii si conditiile sistemului de protectie sunt aprobate de instanta sau de alta autoritate publica relevanta;
- termenii si conditiile sistemului de protectie includ o suspendare temporara a platilor sau rascumpararea partiala a datoriei;
- masurile implica un fel de control asupra conducerii companiei si a activelor acesteia;
- daca sistemul de protectie nu reuseste, compania este probabil sa fie lichidata.

e. Toate tipurile de aranjamente (proceduri de insolventa) enumerate in anexa A la Regulamentul (UE) 2015/8485 trebuie tratate ca o comanda sau ca o protectie similara falimentului.

D2 - Stergere directa de creanta

Expunerile clientilor sunt (partial) sterse atunci cand nu au fost facute provizioane specifice pentru client. Stergerea are loc atunci cand nu se mai asteapta ca o obligatie de credit sa poata fi colectata integral.

D3 - Stergere de creanta pentru care s-au constituit provizioane

Expunerile unui client corporate sunt (partial) sterse in baza provizioanelor specifice create anterior. Aceasta clasificare a starii de nerambursare trebuie aplicata doar pentru provizioanele realizate in trecut, deoarece atribuirea unui provizion individual (ILLP) este considerat un declansator al starii de nerambursare.

Dupa cum urmeaza, acest declansator al starii de nerambursare nu poate fi utilizat ca prim declansator, dar poate aparea ulterior, pr durata ciclului starii de nerambursare.

D4 - Declarare scadenta anticipata

O facilitate de creditare acordata unui debitor este accelerata/adusa la scadenta inainte de scadenta initiala prevazuta in contract, pentru ca Banca estimeaza o pierdere economica
Restructurarea soldului creditului

D5 – Restructurare in dificultate financiara

Conform art 178 (3) CRR, masurile de restructurare fortata sunt cele prin care, cel mai probabil, va rezulta o obligatie financiara diminuata cauzata de o stergere materiala sau amanare a principalului, a dobanzii sau comisioanelor (unde este cazul).

Restructurarea in dificultate financiara ar trebui sa se considere ca s-a intamplat cand a avut loc o concesiune/masura privind expunerile restructurate si neperformante EBA in combinatie cu o pierdere materiala (determinata printr-un test de impairment) in favoarea debitorului.

Definitiiile masurii privind expunerile restructurate si neperformante EBA sunt detaliate in Procedura privind "expunerile restructurate si neperformante (EBA) non-retail" cod. 1.4.1.01-28. Masurile de restructurare mentionate consta in concesiuni in favoarea unui debitor care

intampina sau este pe cale sa intampine greutati in indeplinirea obligatiilor sale financiare fata de Banca, decurgand din contractul incheiat cu aceasta.

Aprecierea pentru identificarea diminuarii obligatiilor financiare ar trebui sa se calculeze folosind metoda "net present value" (NPV) conform formulei urmatoare si se considera ca depaseste 1%:

$$D \{0\} = (NPV \{0\} - NPV \{1\}) / NPV \{0\}$$

unde:

$D \{0\}$ = reprezinta % din obligatia financiara diminuată

$NPV \{0\}$ = este valoarea neta actualizata (NPV) a recuperarii din fluxuri operationale (inclusiv dobanda neplatita si comisioane) asteptate a se recupera conform conditiilor contractuale inainte de aplicarea modificarilor impactate de restructurare si ajustate cu OEIR.

$NPV \{1\}$ = este valoarea neta actualizata (NPV) a recuperarii din fluxuri operationale obtinuta in urma restructurarii si ajustate cu OEIR.

In scopul identificarii platii improbabile, pentru fiecare restructurare in dificultate financiara, la momentul deciziei de extindere a unei masuri de tip forbearance, ar trebui calculata obligatia financiara diminuată si comparata cu pragul definit mai sus. In cazul in care este mai mare decat 1%, atunci expunerea se va considera in stare nerambursabila.

Daca, totusi diminuarea materiala a obligatiei financiare este sub pragul mentionat, in special in cazul particular cand NPV aferent recuperarii din fluxuri operationale obtinut din restructurarea procesata este mai mare decat NPV aferent recuperarii din fluxuri operationale obtinute inainte de implementarea restructurarii, atunci in aceste situatii este necesara o evaluare individuala in vederea identificarii existentei unor alti posibili indicatori ai platii improbabile. Indicatori care pot sugera semne ale platii improbabile pot fi:

- a) Ultima transa din scadentatul unui credit contine valoarea cea mai mare;
- b) Scadentare cu plati neregulate, in care la inceputul creditului sunt preconizate valori semnificativ mai mici;
- c) Perioada de gratie semnificativa acordata la inceputul graficului rescadentat;
- d) Expunerile clientului au fost restructurate in dificultate financiara cel putin de 2 ori.

Orice concesiune extinsa unui debitor aflat in stare de nerambursare ar trebui sa determine clasificarea acestui cu indicatorul restructurare in dificultate financiara.

In cazurile unde modificarile aduse unui scadentat aferent unui credit sunt aplicate ca rezultat al dificultatii financiare a debitorului, trebuie analizat daca intr-adevar a avut loc o restructurare in dificultate financiara si daca a aparut vreun indiciu de plata improbabila.

Toate expunerile clasificate in categoria "forborne neperformant" care fac obiectul restructurarii in dificultate financiara trebuie marcate default. Trebuie sa aiba loc o verificare periodica in cazul tuturor expunerilor de tip "forborne neperformant" pentru a se asigura ca sunt clasificate in default si fac obiectul restructurarii in dificultate financiara.

Implicatii:

- Amanarile la plata/prelungirile de scadenta sunt luate de asemenea in considerare ca si indicatori ai starii de nerambursare in cazul in care se asteapta o pierdere economica. O obligatie financiara diminuată măsurată pe baza NPV-ului este o preconditione a pierderii economice așteptate în restructurarea în dificultate financiară. În consecință, o amănare la plată care nu implică o diminuare a obligației financiare nu este considerată ca fiind un eveniment declanșator al stării de nerambursare – de ex doar prelungind scadența unui obligații de credit nu înseamnă neapărat o diminuare a obligației financiare. O excepție se referă la prelungirile de scadență induse de criza economică pentru clienții de tip Specialized Lending – în aceste cazuri a treia prelungire de scadență cauzată de criza economică trebuie considerată ca și indicator al stării de nerambursare.

- În cazul restructurarilor multiple ale aceluiași client într-o anumită perioadă de timp (2 ani), pragul de materialitate trebuie calculat în funcție de pierderea acumulată de la momentul primei restructurări, indiferent de numărul restructurarilor ulterioare. Pierderea acumulată se va calcula ținând cont de diferența dintre NPV anterior primei restructurări și NPV ulterior ultimei restructurări, excluzând plățile intermediare ale clientului. Drept urmare nu este posibil să preîntâmpini un default cu un nr mică de restructurări consecutive. Pentru calculul NPV se va folosi OEIR.

- Restructurarea include și "iertarea condiționată", respectiv debitorul poate să plătească o valoare materială (sub 99%) în baza unor anumite condiții. În acest caz starea de nerambursare este declanșată din momentul în care s-a luat decizia pentru "iertarea condiționată" prin care i s-a oferit debitorului opțiunea de a plăti o sumă mai mică, nu din momentul îndeplinirii condițiilor asociate.

- Clauzele Forbearance incluse ce pot fi executate de un debitor și îl determină pe acesta să modifice termenii contractuali vor fi considerate un indicator al stării de nerambursare la momentul executării dacă debitorul întâmpină dificultăți financiare și dacă executarea clauzelor duce la o pierdere materială calculată prin metoda NPV.

- Pierderile rezultate din refinanțarea clienților cu dificultăți financiare trebuie luate în considerare în această categorie de indicatori ai stării de nerambursare dacă sunt materiale (pierderile vor fi calculate prin metoda NPV).

O rată a dobânzii mai mică decât cea inițial agreeată sau o amănare a plății dobânzii ce duce la diminuarea obligației financiare trebuie considerată ca un indicator al stării de nerambursare

doar in cazul in care reducerea dobanzii are loc ca urmare a unor dificultati financiare intampinate de debitor. Daca clientul nu intampina dificultati financiare scaderea ratei dobanzii nu constituie un indicator al starii de nerambursare. Rata dobânzii relevantă în acest sens este marja de dobanda adaugata la rata de referinta.

D6 – Anulare plata dobanda datorata

Debitorul este improbabil sa plateasca in cazul in care dobanda aferenta obligatiilor de credit nu mai este recunoscuta in declaratia de venit din cauza scaderii calitatii obligatiiei de credit. In acest caz, banca nu mai percepe dobanda clientului (total sau partial) pentru expunerile deschise catre client. Aceasta este independenta de intervalul de timp acordat pentru neplata dobanzii (aceasta poate fi fie pentru o perioada predefinita, fie fara termen, dar bazata pe anumite evenimente). Spre deosebire de amanarea platilor de dobanzi, care este procedura normala intr-o restructurare a creditului (indicator D5), anularea platii dobanzilor inseamna o stergere reala a platilor de dobanzi. Platile de dobanzi in D6 sunt anulate si nu sunt prelungite / amanate (D5).

Inclusiv dobanda anulata intern (cu status non-accrual conform IFRS) trebuie considerata ca indicator al starii de nerambursare.

D7 – Creanta se vinde generand pierdere economica pentru banca

Banca vinde creanta din credit, inregistrand o pierdere economica semnificativa legata de credit care nu trebuie sa fie mai mare de 5%, calculate astfel:

$$L = (E-P) / E$$

Unde:

L = pierderea economita rezultata din vanzarea creantei

E = expunerea totala a creantei supuse vanzarii (dobanzi si comisioane incluse)

P = pretul agreat pentru vanzara creantei

Pierderea economica nelegata de credit nu reprezinta caz de nerambursare conform acestui indicator.

D8 – Intarziere la plata mai mare de 90 de zile

Debitorul a intarziat la plata cu peste 90 de zile pentru orice obligatie materiala din credite catre Banca sau catre oricare dintre unitatile grupului RBI conform pragului de materialitate de 1% SI 1,000 RON. Monitorizarea si raportarea automata a acestor cazuri se face conform Procedurii privind expunerile non-retail aflate in stare de nerambursare 1.4.1.01-9, pe baza aplicatiei DPDC.

Pragul relativ de materialitate pentru clientii non-retail cu expuneri restante se calculeaza raportand valoarea totala a restantelor la valoarea totala a expunerii bilantiere excluzand expunerile provenite din titluri de capital.

Numaratoarea DPD-ului incepe doar in momentul in care valoarea totala a restantelor depaseste pragul de materialitate detaliat mai sus (conditie cumulativa pe cele 2 valori absolute si relative). In cazul in care restanta este rambursata partial sau integral astfel incat acest prag de materialitate nu mai este indeplinit, atunci DPD-ul se reseteaza la 0. Doar daca conditiile de depasire a pragului de materialitate sunt indeplinite din nou se reia numaratoarea de la 0.

Cazuri cu tratament specific al numaratorii zilelor de intarziere:

- Modificarea scadentului de plata, suspendarea sau amanarea platilor in anumite conditii, urmare unor modificari contractuale nu reprezinta intarziere la plata – in aceste cazuri se va calcula un nou DPD bazat pe scadentul nou.

- In cazul in care rambursarea obligatiei de credit face subiectul unei dispute intre client si Banca, calculul DPD poate fi suspendat pana la rezolvarea disputei, astfel:

a) Disputa dintre debitor si Banca referitoare la existenta sau valoarea obligatiei de plata in care a fost initiata o actiune legala in instanta sau o alta procedura formala derulata de o terta parte specializata care poate emite o decizie/ hotarare obligatorie in conformitate cu cadrul legal aplicabil in jurisdicia relevanta.

b) Specific pt cazurile pe leasing, a fost inaintata o plangere formala catre institutia de creditare referitoare la obiectul contractului si validitatea plangerii a fost confirmata intern, de auditul intern sau alta unitate comparativa independenta de auditare.

- In cazul in care clientul se schimba urmare unei fuziuni sau preluari a debitorului sau unei alte tranzactii similare, numaratoarea zilelor de intarziere se va aplica din momentul in care obligatia de credit se transfera pe noul debitor. Daca are loc doar o schimbare de nume a debitorului, in acest caz DPD-ul nu va fi afectat si numaratoarea continua.

- In cazul in care plata obligatiei de credit este suspendata din cauza unei legi care permite acest lucru sau a altor restrictii juridice, numaratoarea DPD-ului se va suspenda in aceasta perioada. Totusi, in astfel de situatii, trebuie analizate pe cat posibil, motivele exercitarii optiunii pentru o astfel de suspendare si evaluata posibilitatea improbabilitatii de plata.

Raportarea clientului in default ca urmare a indicatorului D8 Intarziere la plata nu ar trebui sa fie supusa unei opinii profesionale. Daca nu a avut loc un "default eronat", in momentul in care criteriul de intarziere este indeplinit toate expunerile clientului sunt considerate in stare de nerambursare.

Procesul de raportare a indicatorului de intarziere la plata mai mare de 90 zile trebuie sa aiba la baza date si un process de monitorizare bun calitativ, intrucat in caz contrar se pot genera asa numitele "default-uri eronate". Default-urile eronate sunt definite ca fiind acele default-uri care s-au generat urmare unei lacune in sistemul Bancii sau a unor date de proasta calitate.

D9 – Licente retrase

Apare atunci cand se retrage licenta unei Institutii Financiare de catre autoritatile competente, echivalent cu initierea procedurilor insolventei/ falimentului pentru un client non-retail normal.

D10 – Moratoriu de plata

Apare atunci cand un moratoriu asupra tuturor platilor externe este impus de catre autoritatile locale si contrapartidele Statului si Institutii Publice nu mai pot transfera fonduri in exteriorul tarii.

D11 – Expected economic loss

Aceasta este o clasificare generala de default care descrie asteptarea unei pierderi economice pentru Banca.

Aceasta clasificare se foloseste atunci cand nicio alta nu poate fi folosita si nu se aplica niciun prag de materialitate.

Se include aici si ajustarea de valoare a expunerii din credit scadente (prin provizioane constituite la nivel de client, nu de portofoliu) justificate de perceperea unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, in raport cu momentul in care institutia de credit s-a expus la risc.

In plus, EBA reglementeaza la articolul 58 din EBA / GL / 2016/07 ca institutiile ar trebui sa specifice in politicile si procedurile lor interne si alte indicatii suplimentare ale improbabilitatii de plata ale unui debitor. RBI aplica indicatorii specificati de regulator pe baza informatiilor interne sau externe, dupa cum urmeaza:

Pe baza informatiilor interne:

- sursele de venituri recurente ale unui imprumutat nu mai sunt disponibile pentru a face fata platilor ratelor;
- exista ingrijorari justificate cu privire la capacitatea viitoare a imprumutatului de a genera fluxuri de numerar stabile si suficiente;
- nivelul general de indatorare al imprumutatului a crescut semnificativ sau exista asteptari justificate ale acestor schimbari in ceea ce priveste indatorarea;
- imprumutatul a incalcat acordul unui contract de credit;

- institutia a solicitat orice collateral care include o garanție;

Pe baza informatiilor externe:

- au fost inregistrate intarzieri semnificative la platile catre alti creditori in registrul de credit relevant;
- o criza a sectorului in care debitorul opereaza, combinata cu o pozitie slaba a debitorului in acest sector;
- disparitia unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultatilor financiare ale debitorului;
- o instituție are informatii ca o terta parte, in special o alta institutie, a aplicat pentru faliment sau protectia similara a debitorului.

Banca va analiza, de la caz la caz, provizioanele de risc de credit constituite individual, pentru a decide daca exista o probabilitate mare de pierdere economica si se justifica recunoasterea unei "stari de nerambursare".

D11 include, de asemenea, cazurile in care activul financiar a fost achizitionat sau creat de catre RBI / NWU cu o reducere materiala. In acest caz, trebuie evaluat daca aceasta reducere reflecta calitatea deteriorata a creditului debitorului si daca există indicii ale starii de nerambursare. Evaluarea improbabilitatii de plata se refera la suma totala datorată de catre debitor, indiferent de pretul pe care institutia l-a platit pentru activ. Aceasta evaluare se poate baza pe verificarea antecedentelor efectuata inainte de achizitionarea activului sau pe analiza efectuata in scopuri contabile, pentru a determina daca activul are un credit deteriorat. Cumpararea sau crearea unui activ financiar cu o reducere materiala este tratat ca un potential indiciu al deprecierei in scopuri contabile.

Trebuie avut in vedere ca desi expunerea debitorului este acoperita integral cu garantii si nu determina constituirea de provizion individual, acest aspect nu impiedica raportarea clientului in stare de nerambursare.

Cazul in care banca este obligata sa execute garantiile in situatia in care debitorul nu isi poate respecta obligatiile de plata se considera de asemenea ca fiind un eveniment ce genereaza pierdere economica asteptata (D11).

Totodata, acest indicator de default include si frauda de credit confirmata, identificata anterior oricarui eveniment de default. In mod uzual, cand se identifica o frauda, expunerea este deja marcata in stare de nerambursare. Exista insa si situatia in care frauda de credit este indenticata pentru un debitor non-default, caz in care situatia trebuie analizata in vederea identificarii unor potientiale semnale de improbabilitate de plata care ar putea rezulta intr-o pierdere economica si declansa astfel starea de default.

D12 - Stare de nerambursare incrucisata ("cross default")

Daca un debitor are relatii de creditare active cu mai multe unitati ale Grupului RBI, expunerea/ expunerile se trateaza ca fiind in "stare de nerambursare incrucisata", chiar daca numai intr-una dintre unitati indeplineste criteriile definitiei "starii de nerambursare". Limitele neutilizate dintr-o unitate nu pot fi folosite pentru compensare cu overdrafturile din alta unitate.

Informatia privind "starea de nerambursare incrucisata" se introduce corespunzator in DDB, conform procedurii interne in maxim 2 zile lucratoare de la data declararii starii de nerambursare initiale.

In scopul recunoasterii starii de nerambursare, debitorii care intampina „dificultate financiara” sunt identificati prin intermediul procesului EWS derulat in cadrul Departamentului Semnale de Avertizare si a materialelor suport care definesc si descriu expunerile de tip forbearance si neperformante.

○ reducere a valorii contabile prin stergere directa de creanta sau constituirea de provizion cauzata de interventia statului care se aplica indiferent de riscul de credit prezentat de debitor nu reprezinta un indicator al starii de nerambursare.

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. Definitia starii de nerambursare este descrisa in politica interna, si este in conformitate cu prevederile de reglementare din *Regulation EU No. 575/2013 (CRR), EBA Guidelines on the application of the definition of default (GL on Default Definition) and EBA Regulatory Technical Standards on the materiality threshold of past due credit obligations (RTS on Materiality Threshold)*; NBR regulations: *Regulation no.5/2013 supplemented by provisions in Regulation no.5/2018 ("REGULAMENT privind modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare")*.

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 analizate cu o frecventa trimestriala. Revizuirea acestora, este realizata de catre Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare, indeplinind conditia de independenta fata de responsabiliti 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.

Modificari aduse sistemelor de rating pentru clientii de tip retail:

Modificarile aduse sistemelor de rating sunt analizate in permanenta, conform prevederilor procedurilor si normelor interne, in baza regulamentului 529/2014. Modificarile care sunt clasificate ca ex-post (conform criteriilor din regulamentul mentionat) sunt analizate si notificate de Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare cu o frecventa semestriala. Modificarile care sunt clasificate cel putin ca ex-ante, necesitand informarea si/sau aprobarea autoritatilor de reglementare, sunt documentate si aprobate in cadrul Comitetului de Modele si Validare. Ulterior, acestea sunt transmise / agreate in forma cu RBI si notificate mai departe catre autoritatile de reglementare.

In 2021 au existat 2 notificari de tip material, cu privire la actualizarea de modele de PD si de LGD pentru facilitatile acordate de tip Mortgage.

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, completata cu cerintele Ghidului EBA pentru aplicarea definitiei starii de nerambursare si de cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2018.

C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 30 Iunie 2021, 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:

Tabel 34.

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*
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	48,206,608	45,337,267	56%	1,598,053	1,752,365
<i>Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<i>26,164,110</i>	<i>25,046,351</i>	<i>61%</i>	<i>817,356</i>	<i>795,087</i>
Administrații centrale și banci centrale	46,304	46,913	41%	1,549	20
Instituții	5,665,402	5,687,207	25%	87,378	169
Socetați - IMM-uri	6,642,270	5,594,791	68%	201,812	275,086
Socetați – Finanțari specializate	2,025,351	2,016,826	66%	103,726	113,798
Socetați - Altele	11,784,782	11,700,614	80%	422,890	406,014
<i>Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	<i>21,149,670</i>	<i>19,504,383</i>	<i>51%</i>	<i>744,167</i>	<i>945,489</i>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	199,648	191,641	0%	7,019	16,396
Retail – Expunerile socetaților, altele decât IMM-uri, garantate cu	8,232,130	6,787,151	47%	257,369	319,887

bunuri imobile					
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	4,704,027	4,704,027	20%	53,769	59,074
Retail – Alte IMM-uri	865,466	673,165	34%	18,320	80,196
Retail – Societati, altele decât IMM-uri	7,148,399	7,148,399	71%	407,689	469,935
Titluri de capital in abordarea IRB	203,548	203,548	-	27,189	0
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	689,281	582,986	0%	9,341	11,789
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	3,808,270	3,808,270	-	34,939	0

* 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). 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
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	48,063,194	45,193,854	27%	762,520	1,366,189
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	26,132,108	25,014,348	0%	0	408,912
Administrații centrale și bănci centrale	46,304	46,913	0%	0	1,258
Instituții	5,633,399	5,655,205	0%	0	140

Societăți - IMM-uri	6,642,270	5,594,791	0%	0	201,997
Societăți – Finanțări specializate	2,025,351	2,016,826	0%	0	71,934
Societăți - Altele	11,784,782	11,700,614	0%	0	133,583
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	21,149,670	19,504,383	51%	744,167	945,489
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	199,648	191,641	0%	7,019	16,396
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	8,232,130	6,787,151	47%	257,369	319,887
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	4,704,027	4,704,027	20%	53,769	59,074
Retail – Alte IMM-uri	865,466	673,165	34%	18,320	80,196
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	7,148,399	7,148,399	71%	407,689	469,935
Titluri de capital în abordarea IRB	92,136	92,136	-	9,012	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	689,281	582,986	0%	9,341	11,789
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	3,808,270	3,808,270	-	34,939	0

Nivel Individual – mii Ron TOTAL- NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	1,703,165	2,573,690	7%	1,797,284	469	0.1%	45%	485,135	27%	605	695
De la 0,00 la <0,10	1,494,360	2,166,427	6%	1,563,950	330	0.1%	45%	392,020	25%	474	460
De la 0,10 la <0,15	208,805	407,263	12%	233,334	139	0.1%	45%	93,115	40%	131	235
De la 0,15 la <0,25	1,516,334	1,502,389	13%	1,665,944	329	0.2%	43%	799,250	48%	1,368	1,110
De la 0,25 la <0,50	973,624	1,108,678	20%	1,129,956	287	0.4%	43%	744,502	66%	1,807	4,675
De la 0,50 la <0,75	1,822,347	1,641,956	21%	2,076,270	459	0.7%	44%	1,612,720	78%	6,294	9,222
De la 0,75 la <2,5	3,226,580	1,954,780	20%	3,204,581	1,174	1.5%	44%	2,944,715	92%	21,018	45,293
De la 0,75 la <1,75	1,848,454	1,128,323	18%	1,785,388	705	1.2%	44%	1,548,287	87%	9,418	20,613
De la 1,75 la <2,5	1,378,127	826,457	24%	1,419,193	469	1.9%	44%	1,396,428	98%	11,599	24,680
De la 2,5 la <10	2,022,936	1,025,994	19%	1,875,679	901	3.2%	43%	1,977,625	105%	25,616	167,426
De la 2,5 la <5	1,949,387	1,017,158	19%	1,813,498	800	3.0%	43%	1,913,521	106%	23,790	156,794
De la 5 la <10	73,549	8,836	17%	62,181	101	6.9%	43%	64,104	103%	1,826	4,776
De la 10 la <100	146,845	67,360	53%	169,348	2,396	16.9%	44%	335,082	198%	12,598	16,317
De la 10 la <20	124,649	61,578	57%	150,900	42	13.6%	45%	307,411	204%	9,155	14,884
De la 20 la <30	4,706	1,228	7%	4,557	16	25.1%	43%	6,843	150%	485	606
De la 30 la <100	17,490	4,554	1%	13,891	2,338	49.7%	43%	20,828	150%	2,958	827
100 (implicit)	403,707	108,319	15%	405,533	681	99.9%	46%	85	0%	187,907	436,552

**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).*

Nivel Individual – mii Ron TOTAL- SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	22,755	58,143	86%	69,575	1,059	0.1%	51%	8,803	13%	50	82
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	22,755	58,143	86%	69,575	1,059	0.1%	51%	8,803	13%	50	82
De la 0,15 la <0,25	283,830	907,155	59%	769,168	88,796	0.2%	48%	63,145	8%	801	515
De la 0,25 la <0,50	2,799,016	1,264,977	57%	3,060,893	245,066	0.4%	42%	663,729	22%	5,074	29,483

De la 0,50 la <0,75	3,395,743	720,454	62%	3,421,623	196,822	0.6%	42%	1,070,050	31%	8,857	17,304
De la 0,75 la <2,5	8,172,058	332,909	66%	7,781,615	350,412	1.2%	53%	4,531,296	58%	50,478	69,763
De la 0,75 la <1,75	6,441,484	229,180	67%	6,051,005	252,198	0.9%	53%	3,276,692	54%	30,664	43,409
De la 1,75 la <2,5	1,730,574	103,729	65%	1,730,610	98,214	2.1%	53%	1,254,604	72%	19,813	26,354
De la 2,5 la <10	1,680,484	84,994	60%	1,668,595	94,442	5.9%	54%	1,583,566	95%	53,088	68,438
De la 2,5 la <5	1,122,110	55,592	61%	1,119,336	61,440	4.4%	54%	994,012	89%	27,061	33,286
De la 5 la <10	558,374	29,401	58%	549,259	33,002	8.8%	52%	589,553	107%	26,028	35,153
De la 10 la <100	464,357	46,567	56%	462,637	242,858	28.2%	50%	713,815	154%	67,545	64,919
De la 10 la <20	254,469	9,647	38%	233,603	13,598	13.7%	49%	335,650	144%	15,773	27,853
De la 20 la <30	1,508	46	56%	1,533	832	24.6%	53%	2,389	156%	201	115
De la 30 la <100	208,381	36,874	60%	227,500	228,428	43.0%	52%	375,776	165%	51,571	36,951
100 (implicit)	902,182	14,045	52%	901,175	40,775	100.0%	79%	667,682	74%	659,860	694,983

Administratii centrale sau banci centrale

Nivel Individual – mii Ron NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,15 la <0,25	46,304	-	0%	46,304	1	0.2%	45%	19,113	41%	34	13
De la 0,25 la <0,50	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,50 la <0,75	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,75 la <2,5	-	-	0%	71	0	0.2%	45%	29	41%	0	-
De la 0,75 la <1,75	-	-	0%	5	0	0.2%	45%	2	41%	0	-
De la 1,75 la <2,5	-	-	0%	66	0	0.2%	45%	27	41%	0	-
De la 2,5 la <10	-	-	0%	106	0	0.2%	45%	44	41%	0	-
De la 2,5 la <5	-	-	0%	32	0	0.2%	45%	13	41%	0	-
De la 5 la <10	-	-	0%	73	0	0.2%	45%	30	41%	0	-
De la 10 la <100	0	-	0%	267	1	0.2%	45%	110	41%	0	-
De la 10 la <20	-	-	0%	128	0	0.2%	45%	53	41%	0	-
De la 20 la <30	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 30 la <100	0	-	0%	139	1	0.2%	45%	57	41%	0	-
100 (implicit)	-	-	0%	165	0	0.2%	45%	68	41%	0	7

Institutii

Nivel Individual – mii Ron NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									

De la 0,00 la <0,15	858,888	840,571	3%	888,259	46	0.1%	45%	224,683	25%	257	17
De la 0,00 la <0,10	756,011	795,201	3%	778,563	34	0.1%	45%	170,188	22%	192	16
De la 0,10 la <0,15	102,877	45,370	15%	109,697	12	0.1%	0%	54,494	50%	65	1
De la 0,15 la <0,25	760,337	565,910	7%	806,770	57	0.2%	45%	437,116	54%	647	146
De la 0,25 la <0,50	433,261	45,038	0%	433,261	8	0.4%	0%	363,506	84%	718	4
De la 0,50 la <0,75	64,503	10,368	11%	65,677	3	0.6%	45%	56,497	86%	179	1
De la 0,75 la <2,5	-	-	0%	4,554	4	0.1%	45%	1,406	31%	2	0
De la 0,75 la <1,75	-	-	0%	-	2	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 1,75 la <2,5	-	-	0%	4,554	2	0.1%	45%	1,406	31%	2	0
De la 2,5 la <10	-	402	20%	468	2	1.7%	45%	252	54%	4	0
De la 2,5 la <5	-	-	20%	388	0	0.1%	45%	91	24%	0	0
De la 5 la <10	-	402	20%	80	2	9.4%	45%	161	200%	3	0
De la 10 la <100	2	-	0%	2	22	39.4%	45%	4	255%	0	0
De la 10 la <20	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 20 la <30	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 30 la <100	2	-	0%	2	22	39.4%	45%	4	255%	0	0
100 (implicit)	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-

Societati

Nivel Individual – mii Ron NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	666,577	1,550,818	8%	794,500	43	0.1%	45%	243,354	31%	311	266
De la 0,00 la <0,10	611,951	1,229,789	7%	702,214	25	0.1%	45%	211,156	30%	261	221
De la 0,10 la <0,15	54,626	321,029	12%	92,286	18	0.1%	45%	32,198	35%	50	46
De la 0,15 la <0,25	574,237	818,247	17%	702,863	52	0.2%	43%	317,352	45%	608	333
De la 0,25 la <0,50	343,843	873,313	19%	503,887	29	0.4%	43%	301,626	60%	776	1,908
De la 0,50 la <0,75	1,330,654	1,227,568	21%	1,584,429	87	0.7%	44%	1,325,894	84%	4,899	5,729
De la 0,75 la <2,5	1,579,561	908,308	19%	1,695,983	248	1.5%	44%	1,827,338	108%	10,872	19,348

De la 0,75 la <1,75	968,233	516,304	16%	1,008,596	120	1.2%	44%	1,022,611	101%	5,218	9,962
De la 1,75 la <2,5	611,328	392,004	24%	687,387	128	1.9%	44%	804,727	117%	5,655	9,386
De la 2,5 la <10	706,995	585,975	15%	803,917	122	2.9%	44%	1,048,266	130%	10,295	132,971
De la 2,5 la <5	699,145	585,489	15%	797,965	111	2.9%	44%	1,039,383	130%	10,136	126,987
De la 5 la <10	7,849	486	0%	5,952	11	6.3%	43%	8,883	149%	159	128
De la 10 la <100	70,141	29,857	86%	95,691	1,387	13.1%	45%	210,220	220%	5,601	9,048
De la 10 la <20	68,441	29,745	86%	94,439	13	12.6%	45%	207,494	220%	5,330	8,997
De la 20 la <30	2	-	0%	2	2	21.3%	45%	6	255%	0	2
De la 30 la <100	1,699	112	0%	1,250	1,372	50.7%	43%	2,721	218%	271	50
100 (implicit)	194,986	70,332	16%	199,368	486	100.0%	44%	17	0%	88,657	236,412

Societati - Entitati mici si mijlocii

Nivel Individual – mii Ron NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	177,701	182,301	14%	114,525	380	0.1%	43%	17,098	15%	38	412
De la 0,00 la <0,10	126,399	141,437	15%	83,173	271	0.1%	43%	10,676	13%	21	223
De la 0,10 la <0,15	51,302	40,864	9%	31,352	109	0.1%	44%	6,422	20%	17	188
De la 0,15 la <0,25	135,455	118,232	12%	110,007	219	0.2%	38%	25,670	23%	80	618
De la 0,25 la <0,50	196,521	190,327	26%	192,808	250	0.4%	44%	79,370	41%	312	2,763
De la 0,50 la <0,75	427,190	404,019	21%	426,164	369	0.7%	44%	230,330	54%	1,217	3,491
De la 0,75 la <2,5	1,647,019	1,046,472	21%	1,503,972	922	1.5%	44%	1,115,941	74%	10,143	25,945
De la 0,75 la <1,75	880,220	612,019	19%	776,787	583	1.2%	44%	525,674	68%	4,201	10,651
De la 1,75 la <2,5	766,799	434,453	24%	727,186	339	1.9%	44%	590,267	81%	5,942	15,294
De la 2,5 la <10	1,315,942	439,616	22%	1,071,188	777	3.4%	43%	929,064	87%	15,318	34,455
De la 2,5 la <5	1,250,242	431,669	23%	1,015,113	689	3.2%	43%	874,034	86%	13,654	29,807
De la 5 la <10	65,699	7,947	18%	56,075	88	7.0%	43%	55,030	98%	1,663	4,648
De la 10 la <100	76,702	37,503	26%	73,388	986	21.9%	44%	124,748	170%	6,997	7,269

De la 10 la <20	56,208	31,833	30%	56,332	29	15.4%	44%	99,864	177%	3,825	5,887
De la 20 la <30	4,704	1,228	7%	4,555	14	25.1%	43%	6,838	150%	485	604
De la 30 la <100	15,790	4,442	1%	12,501	943	50.2%	43%	18,046	144%	2,686	778
100 (implicit)	208,721	37,987	13%	205,999	195	100.0%	48%	-	0%	99,250	200,133

Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobiliare

Nivel Individual – mii Ron SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expunerii Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	5,557	5,954	84%	10,333	206	0.1%	51%	1,306	13%	7	10
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	5,557	5,954	84%	10,333	206	0.1%	51%	1,306	13%	7	10
De la 0,15 la <0,25	39,240	8,234	87%	44,397	415	0.2%	51%	8,390	19%	54	35
De la 0,25 la <0,50	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,50 la <0,75	59,157	4,103	91%	58,652	395	0.5%	51%	19,599	33%	158	56
De la 0,75 la <2,5	41,299	455	84%	40,482	286	1.2%	51%	23,532	58%	254	87
De la 0,75 la <1,75	28,160	375	84%	27,826	195	0.9%	51%	13,769	49%	133	45
De la 1,75 la <2,5	13,139	80	84%	12,657	91	1.9%	51%	9,763	77%	121	41
De la 2,5 la <10	9,649	-	0%	9,302	63	5.4%	51%	12,835	138%	256	92
De la 2,5 la <5	5,124	-	0%	4,777	40	3.7%	51%	5,508	115%	90	37
De la 5 la <10	4,525	-	0%	4,525	23	7.2%	51%	7,326	162%	166	54
De la 10 la <100	3,854	3,368	100%	7,223	64	34.0%	51%	15,856	220%	1,252	134
De la 10 la <20	2,138	-	0%	2,138	12	13.3%	51%	4,436	207%	145	52
De la 20 la <30	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 30 la <100	1,716	3,368	100%	5,084	52	42.8%	51%	11,420	225%	1,108	82
100 (implicit)	18,778	-	0%	18,778	153	100.0%	93%	6,225	33%	16,877	15,984

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

Nivel Individual – mii Ron SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0.0%	-	-
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0.0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0.0%	-	-
De la 0,15 la <0,25	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0.0%	-	-
De la 0,25 la <0,50	2,491,779	2,081	100%	2,032,657	15,195	0.4%	38%	549,886	27.1%	3,140	27,018
De la 0,50 la <0,75	2,565,346	1,995	100%	2,238,755	18,956	0.6%	37%	783,171	35.0%	5,032	13,799
De la 0,75 la <2,5	2,375,885	994	100%	1,811,185	13,560	1.0%	39%	897,204	49.5%	6,832	23,486
De la 0,75 la <1,75	1,970,519	382	100%	1,460,169	11,445	0.8%	39%	624,597	42.8%	4,298	17,541
De la 1,75 la <2,5	405,366	612	100%	351,016	2,115	1.8%	40%	272,608	77.7%	2,534	5,945
De la 2,5 la <10	307,188	-	0%	251,647	2,033	5.2%	36%	323,700	128.6 %	4,743	15,585
De la 2,5 la <5	174,683	-	0%	143,160	1,139	4.4%	37%	172,491	120.5 %	2,315	5,574
De la 5 la <10	132,505	-	0%	108,488	894	6.3%	36%	151,209	139.4 %	2,428	10,011
De la 10 la <100	153,785	26	100%	127,894	1,006	19.8%	35%	246,837	193.0 %	8,896	20,473
De la 10 la <20	112,158	25	100%	88,328	753	12.7%	36%	163,347	184.9 %	4,014	11,704
De la 20 la <30	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0.0%	-	-
De la 30 la <100	41,626	1	100%	39,566	253	35.6%	35%	83,490	211.0 %	4,882	8,769
100 (implicit)	332,390	662	100%	325,014	2,229	100.0%	56%	416,316	128.1 %	148,142	219,528

Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Nivel Individual – mii Ron SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	1,169	2,356	55%	2,466	205	0.1%	53%	111	4%	2	8
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	1,169	2,356	55%	2,466	205	0.1%	53%	111	4%	2	8
De la 0,15 la <0,25	135,059	850,712	57%	616,908	87,736	0.2%	47%	34,444	6%	615	379
De la 0,25 la <0,50	248,121	1,262,896	57%	969,120	228,635	0.4%	49%	88,827	9%	1,775	2,304
De la 0,50 la <0,75	342,879	655,044	59%	727,021	171,205	0.7%	49%	105,824	15%	2,384	2,655
De la 0,75 la <2,5	509,913	305,232	62%	699,159	146,425	1.5%	50%	192,781	28%	5,317	7,058
De la 0,75 la <1,75	279,237	208,821	62%	408,973	89,184	1.2%	49%	92,797	23%	2,378	2,708
De la 1,75 la <2,5	230,676	96,411	62%	290,186	57,241	2.0%	51%	99,984	34%	2,939	4,350
De la 2,5 la <10	181,068	81,181	58%	228,069	51,824	5.1%	49%	144,428	63%	5,736	6,317
De la 2,5 la <5	124,285	53,129	59%	155,633	33,450	3.9%	50%	85,031	55%	3,042	3,955
De la 5 la <10	56,784	28,052	56%	72,435	18,374	7.7%	49%	59,397	82%	2,694	2,363
De la 10 la <100	47,731	37,542	45%	64,471	19,238	26.9%	48%	91,402	142%	8,408	3,990
De la 10 la <20	18,123	9,439	36%	21,546	7,207	14.1%	47%	24,265	113%	1,441	1,155
De la 20 la <30	1,269	46	56%	1,294	304	24.6%	53%	2,064	159%	170	84
De la 30 la <100	28,339	28,058	47%	41,631	11,727	33.6%	49%	65,073	156%	6,798	2,751
100 (implicit)	30,423	12,700	47%	36,349	12,934	100.0%	87%	14,300	39%	30,338	36,363

Retail – Alte IMM-uri

Nivel Individual – mii Ron SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	16,028	49,834	88%	56,776	854	0.1%	51%	7,386	13%	40	65
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,10 la <0,15	16,028	49,834	88%	56,776	854	0.1%	51%	7,386	13%	40	65
De la 0,15 la <0,25	109,499	48,209	95%	107,830	1,032	0.2%	51%	20,305	19%	132	101
De la 0,25 la <0,50	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,50 la <0,75	234,781	59,312	98%	203,616	2,611	0.5%	51%	62,248	31%	550	256
De la 0,75 la <2,5	165,586	26,228	111%	151,414	2,316	1.2%	51%	66,775	44%	937	412
De la 0,75 la <1,75	116,210	19,602	112%	106,679	1,546	0.9%	51%	43,463	41%	511	230
De la 1,75 la <2,5	49,376	6,626	106%	44,735	770	1.9%	51%	23,311	52%	426	182
De la 2,5 la <10	39,822	3,813	107%	36,821	669	4.9%	51%	22,281	61%	912	306
De la 2,5 la <5	26,807	2,463	108%	24,555	422	3.7%	51%	14,479	59%	463	154
De la 5 la <10	13,016	1,350	106%	12,266	247	7.2%	51%	7,802	64%	449	151
De la 10 la <100	19,460	5,630	102%	23,521	14,982	36.6%	51%	24,081	102%	4,380	1,767
De la 10 la <20	5,416	184	115%	4,959	123	13.3%	51%	3,812	77%	336	125
De la 20 la <30	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 30 la <100	14,044	5,447	101%	18,563	14,859	42.8%	51%	20,269	109%	4,044	1,642
100 (implicit)	86,579	684	99%	87,023	7,351	100.0%	94%	25,924	30%	79,661	77,291

Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri

Nivel Individual – mii Ron SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
De la 0,00 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,00 la <0,10	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-

De la 0,10 la <0,15	-	-	0%	-	0	0.0%	0%	-	0%	-	-
De la 0,15 la <0,25	32	-	0%	32	28	0.2%	47%	7	21%	0	0
De la 0,25 la <0,50	59,116	-	0%	59,116	1,269	0.5%	58%	25,016	42%	158	162
De la 0,50 la <0,75	193,580	-	0%	193,580	4,615	0.7%	58%	99,208	51%	734	539
De la 0,75 la <2,5	5,079,375	-	0%	5,079,375	190,911	1.3%	58%	3,351,004	66%	37,138	38,721
De la 0,75 la <1,75	4,047,358	-	0%	4,047,358	152,750	1.0%	58%	2,502,066	62%	23,344	22,885
De la 1,75 la <2,5	1,032,017	-	0%	1,032,017	38,161	2.3%	58%	848,938	82%	13,794	15,836
De la 2,5 la <10	1,142,756	-	0%	1,142,756	43,254	6.2%	58%	1,080,322	95%	41,442	46,139
De la 2,5 la <5	791,211	-	0%	791,211	28,506	4.6%	58%	716,503	91%	21,150	23,566
De la 5 la <10	351,545	-	0%	351,545	14,748	9.9%	58%	363,819	103%	20,292	22,574
De la 10 la <100	239,527	-	0%	239,527	208,442	32.0%	58%	335,638	140%	44,608	38,556
De la 10 la <20	116,633	-	0%	116,633	5,746	14.5%	58%	139,789	120%	9,837	14,818
De la 20 la <30	239	-	0%	239	528	24.6%	53%	325	136%	31	31
De la 30 la <100	122,656	-	0%	122,656	202,168	48.7%	58%	195,524	159%	34,740	23,707
100 (implicit)	434,012	-	0%	434,012	27,545	100.0%	92%	204,916	47%	384,843	345,818

La 30 Iunie 2021, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 35.

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 %	66,877	66,877	0
50%	341,108	341,108	11,077
70%	1,298,716	1,298,716	70,374
90%	217,197	210,548	14,760
115%	75,179	75,179	6,869
250%	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 (nu este diminuata cu valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierii activelor).

** Aceste expuneri sunt incadrate in categoria de expuneri "Societăți – Finanțări specializate"

17. 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 inițiala 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.

Ajustarile de volatilitate, cele pentru neconcordantele de moneda sau decalajele de scadenta sunt cele reglementate de CRR si sunt procesate automat in sistemele bancii.

Evaluarea garantiilor este facuta de personalul bancii, personal care este independent de procesul de aprobare si are abilitatea si competentele necesare pentru aceasta (pentru proprietati imobiliare si bunuri mobile banca are angajati evaluatori autorizati, conform legislatiei aplicabile in Romania).

Garantiile materiale sunt re-evaluate cel puțin o dată pe an. Pentru garantiile 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-evaluarilor atrage după sine ajustări suplimentare de valoare a garanțiilor considerate.

B. *Garantiile reale financiare*

Garantiile 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 tehnica 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 bursă recunoscută, banca nu deține nici o informație ca respectivul 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 nominală este valoarea de piață pe bursă a titlurilor respective care este actualizată periodic.

B.3. Titluri de capital și obligațiuni convertibile

Tilurile de capital si obligatiunile convertibile, incluse intr-un indice principal sau listate pe o bursa, sunt recunoascute 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 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 neconcordanțelor 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 imobiliare si de aceea nu pot fi utilizate ca si tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit.

Orice alt tip de proprietate imobiliara in afara celor definite mai sus intra la categorie "alte proprietati imobiliare" si 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 si re-evaluarea proprietatilor imobiliare este realizata si documentata conform Standardelor de Evaluare a Bunurilor valabile la data evaluarii si reglementarilor BNR, de catre evaluatori autorizati 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 venituri (capitalizarea veniturilor) si abordarea prin cost (utilizata ca metoda de control).

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 30 Iunie 2021, 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 deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 36.

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	-	17,718	-	993
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	301
Entități din sectorul public	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	-	-	-	-
Retail	-	-	-	502
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	17,718	-	40
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-
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	-	-	-	150

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	57,113	10,518,203	3,326,466	2,461,939
Administrații centrale și bănci centrale	-	-	-	-
Instituții	-	-	169,128	2,045,564
Societăți	55,943	793,034	1,405,756	359,562
Retail	1,170	9,725,169	1,645,286	56,813
Titluri de capital în abordarea IRB	-	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	-	-	106,295	-
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	-	-	-	-

Tabel 37. – Prezentarea expunerilor in functie de eligibilitatea garantiilor considerate la determinarea cerintelor de capital

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	15,294,639	16,382,432	10,593,034	5,789,398	-
Total titluri de creanță	10,187,699	-	-	-	-
Expuneri totale	25,482,338	16,382,432	10,593,034	5,789,398	-

18. 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.

19. 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.

20. Cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)

Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii (BRRD), transpusa in legislatia nationala prin Legea nr. 312/2015, prevede ca institutiile rezidente in Uniunea Europeana (UE) sa indeplineasca o cerinta minima de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) pentru asigurarea unei aplicari eficiente si credibile a instrumentului de recapitalizare interna (*bail-in tool*). Cerinta a fost stabilita astfel incat bancile sa detina suficiente fonduri proprii si datorii eligibile pentru absorbtia pierderilor si recapitalizare, acestea fiind necesare pentru implementarea strategiei de rezolutie in cazul intrarii in dificultate a unei institutii.

Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii (BRRD) a fost modificata prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European si a Consilului European din 20 mai 2019 modificand astfel Directiva privind redresarea si rezolutia în ceea ce privește capacitatea de absorbtie a pierderilor și de recapitalizare a institutiilor de credit si a firmelor de investitii si a Directivei 98/26/CE (BRRD2). Cu toate ca BRRD2 a fost adoptata si publicata in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, modificarile din BRRD2 nu au intrat in vigoare in legislatia din Romania.

In data de 9 Iunie 2021, Banca Nationala a Romaniei (BNR), in calitatea sa de Autoritate de Rezolutie, a actualizat cerintele MREL pentru Raiffeisen Bank S.A. (RBRO), in baza unei decizii comune impreuna cu Comitetul Unic de Rezolutie (SRB), in rolul sau de Autoritate de Rezolutie pentru Raiffeisen Bank International Group.

Conform deciziei comune, a fost stabilit ca RBRO trebuie sa indeplineasca cerinta MREL determinata in baza situatiei consolidate la nivelul grupului de rezolutie de 26.19% din valoarea totala a expunerii la risc (TREA) si 5.90% din indicatorul de masurare a expunerii totale (LRE) la 1 ianuarie 2024. In baza prevederilor finale, cerinta de subordonare este stabilita la nivelul de 22.69% din TREA si 5.90% din LRE, incepand cu 1 ianuarie 2024. In baza sub-paragrafului final al Articolului 128 din Directiva UE 2013/36, fondurile proprii mentinute pentru respectarea cerintei de amortizor combinat nu sunt utilizate pentru a asigura conformitatea cu cerinta MREL exprimata in functie de valoarea totală a expunerii la risc (TREA). Cerinta intermediara obligatorie MREL trebuie indeplinita incepand cu 1 ianuarie 2022 si este egala cu 21.10% din TREA si 5.90% din LRE. Cerinta minima intermediara de subordonare este stabilita la nivelul de 19.88% din TREA si 5.90% din LRE.

Pana la transpunerea BRRD2 in legislatia nationala, raman aplicabile cerintele MREL comunicate de catre BNR in anul 2020 in conformitate cu legislatia nationala care transpune BRRD, respectiv indeplinirea unei cerinte individuale MREL la nivel sub-consolidat de 29.95% din TREA si 17.81% din totalul datoriilor si fondurilor proprii (TLOF) pana la data de 31 decembrie 2023. In calibrarea cerintei MREL comunicata in 2020, autoritatea de rezolutie a utilizat situatiile financiare intocmite in scop prudential pentru 31 Decembrie 2017.

La data de 30 iunie 2021, RBRO avea plasate doua emisiuni de obligatiuni eligibile in baza programului cadru de euro-obligatiuni pe termen mediu (EMTN) aprobat in Aprilie 2021: primele obligatiuni verzi senioare preferentiale (SP) in luna mai, in suma de 400,575 mii RON urmate de obligatiuni verzi senioare nepreferentiale (SNP) emise in iunie 2021 in suma de 1,207,500 mii RON.

21. Lista de Tabele

Lista de Tabele		pagina
Tabel 1	Informatii cu privire la metoda de consolidare aplicata pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabila si prudentiala	20
Tabel 2	Diferentele intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	21-23
Tabel 3	Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	24
Tabel 4	Fonduri proprii; Situatia pozitiei financiare	25-26
Tabel 5	Componenta fondurilor proprii pentru perioada de tranzitie asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare al UE nr.1423/2013	28-30
Tabel 6	Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii	31
Tabel 7	Reconcilierea dintre imobilizarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii	31
Tabel 8	Valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale, la 30 iunie 2021	32-36
Tabel 9	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, la 30 iunie 2021	37
Tabel 10	Valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodelor prevazute in CRR, pentru evaluarea tranzactiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, la 30 iunie 2021	38-39
Tabel 11	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti	53-55

Lista de Tabele		pagina
Tabel 12	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti	56-57
Tabel 13	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica (valori nete)	58-59
Tabel 14	Analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute)	60
Tabel 15	Expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.	61
Tabel 16	Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere risc de credit (tabelul NPL 1)	62-63
Tabel 17	Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere (tabelul NPL 3)	64-66
Tabel 18	Informatii privind expunerile performante si neperformante (tabelul NPL 4)	67-68
Tabel 19	Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute (tabelul NPL 9)	69
Tabel 20	Miscarile in ajustarile pentru depreciere	69-70
Tabel 21	Modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare	71
Tabel 22	Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor la nivel de Grup	73
Tabel 23	Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratoria legislative si non-legislative la nivel de Grup	74-75
Tabel 24	Informatii privind creditele si avansurile non-initiate acordate in cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca	76

Lista de Tabele		pagina
	raspuns la criza COVID-19 la nivel de Grup	
Tabel 25	Active negrevate de sarcini	77-78
Tabel 26	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, la 30 iunie 2021	79-80
Tabel 27	Defalcarea expunerilor reglementate in expuneri bilantiere si extrabilantiere, inainte si dupa aplicarea factorului de conversie si a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum si prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecarei clase de expunere	81-82
Tabel 28	Defalcare in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor	83-84
Tabel 29	Cerinta de capital pentru riscul de piata la 30 iunie 2021, respectiv 31 decembrie 2020	85
Tabel 30	Variatia valorii economice a bilantului la 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020	87
Tabel 31	Volumul portofoliului de credite aflat in securitizare la 30 iunie 2021	89
Tabel 32	Factorii cu impact asupra indicatorului efectului de levier	90-91
Tabel 33	Tipurile de expuneri si modelul de rating folosit	93
Tabel 34	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, la 30 iunie 2021	119-131
Tabel 35	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, la 30 iunie 2021	132

Lista de Tabele		pagina
Tabel 36	Valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinate dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlalte ajustari de valoare datorate neconcordantelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale, la 30 iunie 2021	138-139
Tabel 37	Prezentarea expunerilor in functie de eligibilitatea garantiilor considerate la determinarea cerintelor de capital	139

22. Anexe

Anexa

Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - AT1

		Quantitative / qualitative information
1	Emitent	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	AT0000A2BY28
3	legislatie aplicabila instrumentului	Legea austriaca, cu exceptia prevederilor de subordonare care sunt guvernate de legea romana
3a	<i>Reglementare</i>	Contractuala
4	Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
5	Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat/ individual si (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform articolului 52 al Regulamentului UE Nr 575/2013 (CRR)
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	238.599.169 RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	50.000.000 EURO
10	Clasificare contabila	Alte instrumente de capitaluri - Capitalul Actionarilor
11	Data initiala a emiterii	17 Decembrie 2019
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Perpetuu
13	Scadenta initiala	Fara maturitate
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	DA
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	i) 30 Mai 2025, ii)) instrumentul prevede optiuni fiscale si optiuni reglementate de rascumparare, iii) Pretul de rascumparare este principal plus dobanda
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	La fiecare data a platii (respectiv 30 Mai al fiecarui an) dupa prima data de rascumparare
	<i>Cupoane/ dividende</i>	
17	Dividend/ cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 12 M (cu valoare minima la 0%) + Marja (7,5%)
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu	Deplin duscretionare
21	Existenta unui Step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversieobligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-

29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Da
31	In cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	(i) <input checked="" type="checkbox"/> Baza capitalului consolidata pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125% si/sau (ii) <input checked="" type="checkbox"/> Baza capitalului individuala pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125%
32	In cazul unei reduceri a valorii contabile, integrala sau partiala	Integral sau partial
33	In cazul unei reduceri a valorii contabile, permanenta sau temporara	Temporar
34	in cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	Decizia de write-up este la discretia emitentului, in limitele permise de reglementarile de supraveghere aplicabile; niciun eveniment declasator la momentul de write-up, precum si niciun eveniment declansator ca rezultat al executarii write-up
34a	Pozitia in ierarhia de subordonare	Subordonare contractuala
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Instrumente cu rang superior obligatiunii: (i) <input type="checkbox"/> Creditori nesubordonati (ii) <input type="checkbox"/> Creditori subordonati ai emitentului care includ detinatori de fonduri proprii de nivel 2 (iii) <input type="checkbox"/> Creditorii ai caror datorii sunt excluse din write down sau conversie sub instrumentul de recapitalizare interna (bail-in)
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

Anexa

Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - T2

		Informatii calitative/cantitative
1	Emitent	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROJX86UZW1R4
3	Legislatie aplicabila instrumentului	Legea Romana
3a	Reglementare	-
4	Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 2
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat/ individual si (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Fonduri proprii de nivel 2
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	480.000.000 RON
9	Valoarea nominala a instrumentului	480.000.000 RON
10	Clasificare contabila	Datorii - cost amortizat
11	data initiala a emiterii	19-Dec-19
12	Perpetuu sau cu durata determinata	Cu maturitate
13	Scadenta initiala	19-Dec-29
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	Da
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	i) 19 December 2024 sau oricand anterior acestei date; ii) instrumentul prevede optiuni fiscale si optiuni reglementate de rascumparare; iii) Dupa expirarea unui termen de 5 ani de la Data Emisiuni, in data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala, plus Dobanda. In orice moment dupa data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala plus Dobanda, plus Suma pentru Acoperirea Costurilor.
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	La orice data dupa 19 Dec 2024
	<i>Cupoane/ dividende</i>	
17	Dividend/ cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	Total cupon: ROBOR3M + 3.5%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu	Obligatoriu
21	Existenta unui Step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-

29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Nu
31	In cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri a valorii contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri a valorii contabile, permanenta sau temporara	-
34	in cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
34a	Pozitia in ierarhia de subordonare	Subordonare contractuala
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<p>a) au acelasi rang (pari passu) una fata de cealalta, in orice moment;</p> <p>(b) au acelasi rang (pari passu) cu (i) orice instrument de Fonduri proprii de nivel 2 existent al Emitentului si (ii) orice alte obligatii sau instrumente de capital ale Emitentului care se clasifica sau sunt exprimate in rang egal cu Obligatiunile in cazul unei lichidari sau insolvente a Emitentului si in ce priveste dreptul de a primi rambursarea capitalului in cazul lichidarii sau insolventei Emitentului;</p> <p>(c) au rang senior fata de detinatorii instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 de baza ale Emitentului si instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale Emitentului si orice alte obligatii sau instrumente de capital ale Emitentului care au un rang inferior sau sunt exprimate drept având un rang inferior rangului Obligatiunilor, in cazul unei lichidari sau insolvente a Emitentului si in ce priveste dreptul de a primi rambursarea capitalului in caz de lichidare sau insolventa a Emitentului; si</p> <p>(d) au un rang inferior creantelor prezente sau viitoare (i) ale creditorilor nesubordonati ai Emitentului, inclusiv creditorii oricarei creante senioare negarantate fara drept de preferinta având un rang superior obligatiilor care indeplinesc conditiile prevazute la articolul 108 alin. (2) literele (a) - (c) din BRRD, (ii) care sunt excluse de la posibilitatea reducerii sau conversiei conform instrumentului de recapitalizare interna (asa cum este definit acest termen in BRRD), in conformitate cu prevederile articolului 44 alin. (2) si alin. Pagina 115 din 145(3) din BRRD si (iii) in masura in care acestea nu se incadreaza in categoriile mentionate</p> <p>la punctele (i) - (ii) de mai sus, Obligatiunile au un rang inferior obligatiilor subordonate ale Emitentului, altele decât creantele creditorilor care potrivit clasificarii conform legii sau potrivit termenilor acestora au acelasi rang (pari passu) sau au un rang inferior Obligatiunilor in cazul lichidarii sau insolventei Emitentului.</p>
36	caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	Nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-

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.

Valorile consolidate sunt prezentate in tabelul de mai jos impreuna cu informatiile calitative aferente.

Grup – Mio 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 mio									
Trimestru care se incheie la		30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					14,528	13,740	12,783	12,142
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	32,043	30,964	29,487	28,009	2,380	2,322	2,230	2,169
3	<i>Depozite stabile</i>	20,252	19,368	18,267	17,240	1,013	968	913	885
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	11,791	11,597	11,220	10,769	1,367	1,354	1,316	1,284
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	9,698	9,581	9,712	9,447	4,090	4,103	4,204	4,166
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	1,889	1,816	1,684	1,535	460	443	402	375

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 mio									
Trimestru care se încheie la		30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	7,809	7,766	8,027	7,912	3,630	3,661	3,803	3,791
8	Creanțe negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată					0	0	0	0
10	Cerințe suplimentare	4,130	4,087	3,989	3,860	384	378	344	332
11	leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	54	49	46	45	54	49	46	46
12	leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilități de credit și de lichiditate	4,076	4,038	3,943	3,815	331	329	298	286
14	Alte obligații de finanțare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Alte obligații de finanțare contingente	9,424	9,259	9,031	8,882	283	278	271	268
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					8,000	7,896	7,874	7,739
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,214	1,038	965	713	1,214	1,038	965	902
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3,583	3,284	3,047	2,561	3,583	3,284	3,047	2,724
19	Alte intrări de numerar	18	21	26	30	18	21	26	27

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 mio									
Trimestru care se încheie la		30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20	30-Jun-21	31-Mar-21	31-Dec-20	30-Sep-20
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	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	4,815	4,343	4,038	3,304	4,815	4,343	4,038	3,653
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>	4,815	4,343	4,038	3,304	3,144	2,887	2,727	2,448
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					14,528	13,740	12,783	12,142
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					4,856	5,010	5,147	5,290
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					302%	276%	252%	232%

Factorii principali si evolutia LCR

Asa cum este prezentat in tabelul de mai sus, in prima parte din anul 2021 Raiffeisen Bank România (RBRO) a inregistrat o valoare relativ stabila 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 valorile medii inregistrate la sfarsitul anului 2020, in prima jumatate a anului 2021 stocul activelor lichide de inalta calitate a crescut de la 12,783 milioane RON la 14,528 milioane RON. La sfarsitul lui Iunie 2021, activele lichide de inalta calitate constau in numerar in caserii si ATM, titluri de valoare eligibile, conturi curente (sume care depasesc rezerva minima obligatorie).

Concentrarea 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 tabel, au inregistrat o valoare medie de 32.043 milioane RON la sfarsitul lui Iunie 2021, din care 2.380 milioane RON reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile, precum si de Finantare de tip wholesale negarantata cu o valoare medie de 9.698 milioane RON la Iunie 2021, din care 4.090 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 la sfarsitul lui Iunie 2021 a fost de approx. RON 54 milioane, reprezentand approx. 0.7% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 2 din 2021.

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.

Indicatorul de finantare stabile neta

Grup – mio RON

		a	b	c	d	e
(in RON mio)		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	-	99	-	6,530	6,530
2	<i>Fonduri proprii</i>	-	-	-	6,530	6,530
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		99	-	-	-
4	Depozite Retail		33,921	76	6	31,694
5	<i>Depozite stabile</i>		21,738	76	6	20,729
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		12,183	-	-	10,965
7	Finantare de tip wholesale		9,223	134	178	4,856
8	<i>Depozite operationale</i>		1,596	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finantare wholesale</i>		7,627	134	178	4,856
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii	-	1,936	-	1,610	1,610

12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	38				
13	<i>Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		1,936	-	1,610	1,610
14	Finantare stabila disponibila totala (ASF)					44,690
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Total active lichide cu nivel ridicat de calitate (HQLA)					191
EU-15a	Active grevate cu sarcini de cel putin 12 luni, aflate intr-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii in scopuri operationale		-	-	-	-
17	Imprumuturi performante si instrumente de datorie		5,355	2,166	24,963	23,315
18	<i>Operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti de tip institutii financiare colateralizate cu active lichiditate cu nivel ridicat de calitate (HQLA) de nivel 1 care fac obiectului unui factor de ajustare de 0%</i>		-	-	-	-
19	<i>Operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti de tip institutii financiare colateralizate cu alte tipuri de active si credite</i>		-	-	-	-

	<i>si avansuri pentru institutii financiare</i>					
20	<i>Imprumuturi performante catre corporativi de tip nefinanciar, imprumuturi performate catre clienti de tip retail si intreprinderi mici si mijlocii, imprumuturi care entitati de tip suveran, si entitati din sectorul public, intre care:</i>		3,517	2,097	24,198	22,392
21	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform abordarii standardizate Basel II pentru riscul de credit</i>		-	-	-	-
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, intre care:</i>		278	245	2,891	180
23	<i>Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35% conform abordarii standardizate Basel II pentru riscul de credit</i>		180	143	4,973	3,394
24	<i>Alte împrumuturi si titluri de valoare care nu se afla în stare de nerambursare si care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate active cu nivel ridicat de calitatea creditului (HQLA), inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere</i>		1,838	69	765	923

	<i>aferente finantarii comertului</i>					
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:	-	212	87	1,725	1,987
27	<i>Marfuri fizice tranzactionate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributii la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>Active provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>		17	-	-	17
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate inainte de deducerea marjei de variatie postate</i>		38	-	-	2
31	<i>Toate celelalte active care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		157	87	1,725	1,969
32	Elemente extrabilantiere		4,910	-	-	260
33	Total RSF					25,753
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					174%

