

# RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

**31 Decembrie 2021**

Conform prevederilor:

✓ *Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare.*

✓ *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).*

✓ *REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2021/637 AL COMISIEI din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.*

✓ *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.*

✓ *Ghidul EBA/GL/2020/07 privind raportarea si prezentarea expunerilor aferente masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 .*

Introducere.....	5
1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere.....	5
2. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor.....	8
A. Principii de administrare a riscurilor.....	8
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor.....	10
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii.....	11
D. Categoriile de riscuri.....	15
D.1. Riscul de credit.....	15
D.2. Riscul de piata.....	17
D.3. Riscul de lichiditate.....	17
D.5. Risc strategic.....	30
D.6. Risc reputational.....	31
D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	31
3. Articolul 435 (1) (e) CRR Declaratie cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. si cu privire la riscul de lichiditate.....	31
4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO.....	33
5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea.....	34
6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....	35
7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii.....	43
8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....	55
9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei.....	59
10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	66
11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala.....	66
12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit.....	66
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit.....	66
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale (non-retail).....	66
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective.....	68
B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant".....	74
C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile.....	76
13. Articolul 443 CRR Active negrevate.....	84
14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution).....	87

15.	Articolul 435 și articolul 445 RISCUL DE PIATA .....	89
16.	Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliului de tranzacționare.....	91
17.	Articolul 446 CRR Riscul Operational.....	94
18.	Articolul 447 și articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie.....	95
19.	CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea și publicarea expunerilor ce fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19.....	97
20.	Articolul 449 CRR Expunerea la pozițiile din securitizare.....	104
21.	Articolul 450 și articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare și recrutare.....	107
22.	Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	119
23.	Articolul 452 CRR Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit.....	123
A.	Tipurile de abordări aprobate de Banca Națională a României.....	123
A.1.	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) .....	123
A.2.	Abordarea Standard Permanent .....	124
A.3.	Abordarea Standard Temporar.....	124
B.	Structura sistemelor interne de rating .....	126
B.1	Utilizarea estimărilor interne.....	127
B.2	Mecanisme de control pentru sistemele de rating .....	127
B.3	Descrierea procesului de rating intern.....	128
B.4	Definițiile, metodele și datele folosite pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare .....	143
B.5.	Abateri semnificative de la definiția stării de nerambursare .....	149
C.	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	150
24.	Articolul 453 și articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	161
A.	Managementul și recunoașterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	161
B.	Garantiile reale financiare .....	162
	Tipuri de garanții financiare și modul de evaluare:.....	162
B.1.	Depozitul numerar .....	162
B.2.	Titluri de creanță .....	162
B.3.	Titluri de capital și obligațiuni convertibile.....	163
	Efectul în determinarea cerințelor de capital a garanțiilor reale financiare .....	163
C.	Garantii reale materiale.....	163
	Tipuri de garanții materiale și modul de evaluare: .....	163
	Evaluarea proprietăților imobiliare.....	164
	Efectul în determinarea cerințelor de capital a garanțiilor reale materiale.....	164
D.	Garantii reale - Creanțele.....	165

	<i>Tipuri de creante si modul de evaluare: .....</i>	165
	<i>Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale-creante .....</i>	165
E.	Protectia nefinantata a creditului .....	165
	<i>Tipuri de garantii si modul de evaluare: .....</i>	165
	<i>Protectia nefinantata a creditului cu o contragarantie .....</i>	166
	<i>Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate .....</i>	166
F.	Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute .....	166
25.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational.....	169
26.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata .....	169
27.	Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) .....	169

## **Introducere**

Prezentul raport a fost elaborat pentru a răspunde cerințelor de transparență și publicare prevăzute, în principal, de *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, .*

Informațiile prezentate sunt conforme cu *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.*

Prezentul raport este întocmit la nivel consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Informațiile prezentate sunt la data de 31 decembrie 2021 dacă nu este altfel precizat.

Frecvența de publicare a informațiilor este în conformitate cu prevederile *Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 a cerințelor părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.*

Informațiile publicate în baza cerințelor de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Bancii ([www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro)), în Raportul privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor, în Raportul anual de Responsabilitate Corporativă, în Raportul anual și în Situațiile Financiare.

### **1. Articolul 435 CRR Structura organizatorică a Raiffeisen Bank S.A. și a organului de conducere**

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) este persoana juridică de drept privat, organizată sub formă de societate pe acțiuni, cu acționari persoane juridice și fizice, rezidente și nerezidente. În sistemul dualist de administrare adoptat de Adunarea Generală a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. în data de 30.04.2007, administrarea și reprezentarea Bancii sunt asigurate de către Consiliul de Supraveghere și de către Directorat.

**Consiliul de Supraveghere** reprezintă organul de conducere în funcția de supraveghere și exercită un control permanent asupra conducerii Bancii, astfel cum aceasta este realizată de către Directorat.

**Directoratul** este organismul care conduce activitatea curentă a băncii.

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate în Actul Constitutiv al Raiffeisen Bank S.A., publicat pe pagina de internet a băncii la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/>

De asemenea, tot pe pagina de internet a băncii, se regăsesc informații relevante cu privire la competențele și funcționarea structurilor de administrare ale băncii la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/structuri-de-administrare/>

La 31 decembrie 2021, **structura Consiliului de Supraveghere** al băncii era următoarea:

- Johann Strobl, președinte
- Hannes Mösenbacher, vicepreședinte
- Peter Lennkh, membru
- Andreas Gschwenter, membru
- Ana-Maria Mihaescu, membru independent
- Lukasz Janusz Januszewski, membru
- Andrii Stepanenko, membru
- Pedro Miguel Weiss, membru independent
- Claudia Pendred, membru independent

Având în vedere:

- prevederile *Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții*
- prevederile *Legii nr. 29/2015 (...) pentru modificarea și completarea OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*

mandatele deținute de către membrii Consiliului de Supraveghere în diferite companii sunt detaliate mai jos:

- Johann Strobl: 1 mandat executiv și 8 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Hannes Mösenbacher: 1 mandat executiv și 6 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 1 mandat executiv și 10 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă și 1 mandat în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv și 8 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Lukasz Janusz Januszewski: 1 mandat executiv și 6 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Andrii Stepanenko: 1 mandat executiv și 9 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Claudia Pendred: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;
- Pedro Miguel Weiss: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2021, **structura Directoratului** bancii era urmatoarea:

- Steven van Groningen – presedinte
  - Vladimir Kalinov – vicepresedinte
  - Cristian Sporis – vicepresedinte
  - Mircea Busuioceanu – vicepresedinte
  - Bogdan Popa – vicepresedinte
  - Mihail-Catalin Ion – vicepresedinte.
- (o pozitie de vicepresedinte era vacanta)

Avand in vedere:

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

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

- Steven van Groningen: 1 mandat executiv si 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 1 mandat executiv si 2 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Cristian Sporis: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mircea Busuioceanu: 1 mandat executiv, numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Bogdan Popa: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Mihail-Catalin Ion: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.

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

**Segmentul retail** (care cuprinde persoane fizice, persoane fizice autorizate si intreprinderi mici si mijlocii) este deservit de reseaua de unitati a Raiffeisen Bank S.A. care, la data de 31.12.2021, cuprindea 300 de unitati. Aceste unitati sunt grupate in 13 Regiuni retail care, la randul lor, sunt alcatuite din agentii conduse de catre un Director de agentie si 35 Zone retail, conduse de catre Directori Zonali Retail (fiecare zona retail cuprinde 3-5 agentii de proximitate). Reteaua retail este coordonata de catre Directorul de Retea (Directia Canale de Vanzare cu Interactiune Umana) care raporteaza direct Vicepresedintelui coordonator al Diviziei Retail."

Activitatea aferentă **segmentului corporatist** medii și a instituțiilor cu capital de stat se desfășoară în 8 Centre Regionale Corporatiste și în Departament Sector Public, ambele aflate sub directă coordonare a Direcției Regionale și Sector Public. În același timp, clienții corporațiilor mari și multinationale sunt deserviti în cadrul Direcției Corporații Mari.

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

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

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

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

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

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

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

**Constientizarea riscurilor:** Banca urmărește menținerea unui mediu în care se promovează o înțelegere și constientizare deplină a riscurilor inerente activității sale. Acest lucru este realizat prin furnizarea de informații relevante, prin procese transparente și prin aplicarea metodelor și instrumentelor adecvate. Într-o situație netransparentă și neclară va prevala principiul prudenței.

**Asumarea riscurilor:** Banca promovează o atitudine prudentă în legătură cu asumarea riscurilor și orice asumare a unui risc trebuie să aibă în vedere obținerea unui randament minim. Riscurile sunt asumate de banca așa cum sunt descrise în diferitele strategii și politici de risc existente. Prima de risc obținută de banca pentru asumarea riscurilor trebuie să fie adecvată și suficientă pentru obținerea unui randament ajustat la riscuri minim. Drept urmare, banca își asumă riscuri doar dacă (i) există metode adecvate pentru evaluarea acelor



riscuri și (ii) randamentul estimat depășește pierderile așteptate plus o rată aplicată capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neașteptate.

**Administrarea riscurilor:** Metodele de administrare, limitare și monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialității acelor riscuri pentru bancă. Aceasta înseamnă că banca va folosi metode cu atât mai sofisticate cu cât materialitatea unui risc este mai mare pentru ea. De asemenea, metodologiile de administrare, control și limitare a riscurilor sunt îmbunătățite în permanență, fie că e vorba de instrumente cantitative sau calitative.

**Cerinte legale:** Banca încorporează în activitatea sa și îndeplinește toate cerințele prudențiale în ceea ce privește administrarea riscurilor.

**Abordare integrată:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat că principalele categorii de riscuri pentru Raiffeisen Bank S.A., atât la nivel individual cât și consolidat, sunt riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul de lichiditate. Banca urmărește integrarea acestor riscuri într-o măsură unică a riscului, care este capitalul economic.

**Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atât în calculele ex-ante (atunci când sunt stabilite limitele de risc și alocarea capitalului economic) cât și ex-post (atunci când se determină utilizarea limitelor). Acest lucru permite luarea de măsuri transparente și acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite.

**Control independent:** Banca separă strict și explicit activitățile de asumare a riscurilor de activitățile de administrare și control a riscurilor. Această separare funcțională și organizațională este asigurată inclusiv la nivel de structură de conducere, prin existența unui membru al Directoratului Raiffeisen Bank S.A responsabil cu administrarea riscurilor.

**Revizuire regulată:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel puțin 1 dată pe an, luând în considerare procesul de bugetare și planificare a activității, ele putând fi revizuite cu frecvență mai mare, dacă apar evenimente care impun aceasta.

**Produce noi:** Orice lansare a unui produs nou care presupune asumarea de riscuri este precedată de o analiză a riscurilor implicate. Un instrument important pentru introducerea unui nou produs este Procesul de Aprobare a Produselor (PAP), care acoperă toate aspectele relevante referitoare la acel produs (organizare, profitabilitate așteptată, riscuri asociate etc) și care este aprobat de toate structurile de conducere din bancă, precum și la nivel de grup.

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

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

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

**Directoratul Raiffeisen Bank S.A** asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor. 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 banca, 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 împuternicit să aprobe acordarea creditelor, inclusiv a liniilor de credit și a datoriilor contingente/extrabilanțiere către un singur debitor (sau către unul sau mai mulți debitori ai unei "entități economice") și ia decizii privind riscul de țară, care necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere, conform statutului Comitetului de Credite aprobat de Consiliul de Supraveghere.

**Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere** ofera consultanta Consiliului de Supraveghere si Directoratului cu privire la strategia si apetitul de risc al bancii si asista Consiliul de Supraveghere si Directoratul la supravegherea implementarii respectivei strategii.

De asemenea, comitetul revizuieste daca preturile pasivelor si activelor oferite clientilor au luat in considerare modelul de business al bancii si strategia de risc a acesteia si prezinta Consiliului de Supraveghere si Directoratului un plan de remediere, daca este necesar; examineaza daca sistemul de remunerare ia in considerare riscul, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si sincronizarea in timp a obtinerii veniturilor.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere s-a intrunit de 2 ori in cursul anului 2021.

### **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** 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 normativă**

Perspectiva normativă este o evaluare multianuală a capacității instituției de a-și îndeplini toate cerințele de reglementare și supraveghere legate de capital și de a face față pe termen mediu altor constrângeri financiare externe.

Aceasta include evaluarea unui scenariu de bază credibil și a unor scenarii adverse adecvate, specifice instituției, reflectate în planificarea de capital multianuală și în conformitate cu obiectivele generale de planificare ale instituției.

Perspectiva normativă este asigurată prin următoarele procese:

- bugetarea ratelor de capital pe un orizont de până la 3 ani;
- planul de capital;
- monitorizarea și raportarea periodică (în ALCO) în legătură cu ratele de capital realizate și bugetate;
- stabilirea de buffer-e interne peste cerințele de capital minime reglementate;
- testarea îndeplinirii ratelor minime de capital în condiții de criză;
- monitorizarea indicatorilor luați în calcul la stabilirea TSCR (total SREP capital requirement) de către regulator.

În ambele perspective de mai sus banca calculează următorii indicatori care fac parte din cadrul privind apetitul de risc:

Concept	Definiția conceptului	Definită aplicată		Criteriul de alegere
		Perspectiva economică	Perspectiva normativă	
Capacitatea de absorbție a riscurilor	Nivelul de risc total pe care banca îl poate absorbi înainte să nu mai îndeplinească cerințele reglementate.	Capacitatea de absorbție a riscurilor este atinsă atunci când Capitalul Intern este 100% utilizat de Capitalul Economic.	Capacitatea de absorbție a riscurilor este atinsă atunci când Fondurile Proprii sunt 100% utilizate de cerințele reglementate de Capital (calculate ca nivelul minim al Indicatorului de solvabilitate înmulțit cu valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (RWA))	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Toleranța la risc	Nivelul de risc pe care banca este dispusă să îl tolereze înainte de a implementa contramăsurile. Este definit ca un procent mai mic de 100% din Capacitatea de absorbție a riscurilor.	90% utilizare a Capitalului Intern de către Capitalul Economic.	Fonduri proprii minus rezerva privind indicatorul de solvabilitate aplicată la bugetul de RWA; rezerva este definită ca 0.5% peste minimum, în conformitate cu cadrul de redresare (stadiul galben)	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Apetitul de risc	Nivelul de risc planificat și bugetat care este aliniat cu obiectivele de afaceri ale băncii.	Capitalul Economic bugetat	Cerința de capital reglementată bugetată	maximum dintre cele 2
Profilul de risc	Riscul total asumat la o anumită dată de raportare.	Capitalul Economic realizat	Cerința de capital reglementată realizată	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc

## **Simulari de criza**

Banca pregătește simulari de criza cu frecvență cel puțin anuală, cu scopul de a identifica vulnerabilități în expunerile sale la risc și de a stabili măsuri, dacă acestea se impun.

Simularile de criza sunt de 2 tipuri: individuale pentru fiecare risc în parte (credit, lichiditate, risc de piață, risc operațional) precum și integrate (incorporează 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 în timp ce pentru simularile de criza integrate se folosesc scenarii macroeconomice.

Simularile de criza testează nivelurile unor indicatori importanți cum ar fi solvabilitatea, profitul, rata creditelor neperformante, lichiditatea. Ele sunt prezentate conducerii împreună cu propuneri de măsuri de reducere a expunerii la risc sau de majorare a capacității băncii de a absorbi riscuri, dacă 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) rezultă în principal din afacerile cu clienți retail și corporați, alte bănci și debitori suverani. Este cea mai importantă categorie de risc, așa cum reiese și din cerințele de capital intern și capital regulatoriu raportate de bancă. În consecință, riscul de credit este analizat și monitorizat atât la nivelul fiecărui client/grup de clienți cât și la nivel de portofoliu.

Administrarea riscului de credit se bazează pe politicile de risc de creditare aferente, manuale de risc de credit și instrumentele și procesele dezvoltate în acest scop. Prin acestea se stabilesc obiectivele, restricțiile și recomandările privind activitatea de creditare.

Criteriile restrictive și recomandările se referă la:

- Criteriul privind gradul de *concentrare geografică* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare arie geografică;
- Criteriul *diversificării 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 clienți Corporații și IMM Medii) – sunt stabilite limitele maxime ajustate la risc pe clase de rating;
- Criteriul *scadentei* – sunt stabilite procente maxime de expunere pe diferite maturități;
- Criteriul *valutar* – sunt stabilite limite privind expunerea maximă în valute;

- Criteriul *colateralului* – sunt stabilite procente maxime de credite negarantate;
- Raportul dintre risc și profit – sunt stabilite valori minime ale acestui raport pentru tranzacțiile noi.

Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de acțiuni de monitorizare, strans corelate cu procesele care trebuie monitorizate – de la aplicatia de credit initiala a clientului, la aprobarea acesteia de către banca și până la rambursarea creditului.

### **Procesul de aprobare limite**

Nici o tranzacție de creditare nu se desfășoară fără a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat în mod consistent – atât la acordarea de credite noi, cât și pentru creșterea limitelor existente, prelungiri, sau dacă apar schimbări în profilul de risc al debitorului (de exemplu- situația financiară, termenii și condițiile tranzacției, garanții) față de momentul deciziei inițiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competențe de aprobare depinzând de natură, dimensiunea și complexitatea împrumutului solicitat.

Întotdeauna este necesară aprobarea unității de business și a unităților de administrare a riscurilor pentru decizii individuale de creditare sau pentru actualizări periodice de rating. În caz de dezacord între purtătorii de decizie, tranzacția potențială va fi escaladată către nivelul de autoritate următor în termeni de competențe de aprobare.

Procesul de aprobare pentru segmentul retail este mult mai automatizat datorită numărului ridicat de aplicații de creditare având valori mai mici. Funcțiile de management al riscului sunt sprijinite atât de infrastructura informatică, cât și de rețeaua bazelor de date. Aplicațiile utilizate asigură atât gestiunea în timp real a cererilor de credit primite, cât și păstrarea istoricului informațiilor despre client. Activitățile de verificare a încadrării în punctajul minim scoring, validarea gradului de îndatorare admis și verificarea informațiilor disponibile în bazele de date ale birourilor de credite se efectuează automat de către aplicații specializate.

### **Administrarea portofoliului de Credite**

Administrarea portofoliului de credite ale băncii se bazează printre altele pe Politicile de creditare. Acestea limitează expunerile pe tipuri de industrii sau pe tipuri de produse prevenind astfel concentrări nedorite de risc.

Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate pe baza rating-urilor clienților. Rating-urile se acordă separat pe clase diferite de active folosind modele de rating și de scoring. Probabilitățile de nerambursare aferente claselor individuale de rating sunt estimate pentru fiecare clasă de active în 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 corporate, institutii financiare si suverane si 9 clase de rating pentru clientii asigurari si fonduri. 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, respectiv 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 Riscul de piata si Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare.

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

Art. 435, Art 451a (4)

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. Cadru 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.

Gestionarea riscului de lichiditate la nivelul Raiffeisen Bank se realizează în conformitate cu Strategia în domeniul administrării riscului de lichiditate care completează Strategia de risc definită la nivelul băncii și este construită în conformitate cu Regulamentul nr. 5 /2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Strategia în domeniul administrării riscului de lichiditate este completată de către Politica privind administrarea riscului de lichiditate care descrie metodele, indicatorii și rapoartele utilizate pentru identificarea, măsurarea și monitorizarea riscului de lichiditate, precum și limitele stabilite, în funcție de toleranța la risc a băncii, pentru controlul eficient al acestui risc, Procedura de administrare a riscului de lichiditate care stabilește fluxul operational, termenele limita precum și responsabilitățile în cadrul băncii pentru realizarea periodică a rapoartelor de lichiditate, Politica de investiții pentru rezerva de lichiditate care stabilește principiile care stau la baza administrării activelor care compun rezerva de lichiditate a băncii și Metodologia privind raportările Basel III.

Structura organizatorică la nivelul băncii pentru administrarea riscului de lichiditate este următoarea:

- *Directoratul* – aproba strategia de lichiditate a băncii, acesta fiind responsabil pentru riscul de lichiditate asumat de instituție
- *Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)* – este responsabil pentru dezvoltarea strategiilor, politicilor, proceselor și sistemelor pentru administrarea riscului de lichiditate în conformitate cu toleranța la risc stabilită și se asigură că instituția de credit menține o lichiditate suficientă
- *Directia Managementul Bilantului și Portofoliului* – este responsabilă de administrarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung. Directia administrează de asemenea rezerva de lichiditate a băncii și portofoliul de investiții.
- *Directia Grup Risc Control și Managementul Portofoliului/Departamentul Managementul Integrat al Riscului* – este responsabil cu monitorizarea și controlul riscului de lichiditate
- *Directia Contabilitate* – are responsabilități în domeniul raportării principalilor indicatori privind riscul de lichiditate, conform reglementărilor BNR.

Gestionarea riscului de lichiditate în cadrul Grupului Raiffeisen Bank SA este realizată în mod descentralizat, fiecare entitate fiind responsabilă pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul propriului risc de lichiditate în conformitate cu specificul activității, a legislației în vigoare și a procedurilor interne ale grupului.

În vederea administrării corespunzătoare a riscului de lichiditate, la nivelul băncii sunt utilizate o serie de rapoarte care surprind intrările și ieșirile de numerar aferente elementelor bilanțiere și extrabilanțiere, pe mai multe orizonturi de timp, în condiții normale și în condiții de stres. De asemenea, instrumentele surprind riscul de lichiditate al băncii pe termen mediu și lung din perspectiva structurii bilanțului dar și eficiența cu care sunt administrate activele lichide pe termen scurt.

Rapoartele utilizate de către Raiffeisen Bank pentru administrarea riscului de lichiditate sunt următoarele: gap-ul de lichiditate (la nivelul Raiffeisen Bank și la nivel consolidat pentru Raiffeisen Bank și Raiffeisen Leasing); testarea poziției de lichiditate în condiții de criză (stress test); indicatori de structură de lichiditate (scorecard de lichiditate, surplusul de lichiditate); măsurarea în timp real a poziției de lichiditate, raportul de lichiditate statutar; indicatorii de lichiditate LCR (Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate), NSFR (Indicatorul de finanțare stabilă netă) și ALMM (Indicatorii suplimentari de monitorizare pentru raportarea lichidității).

În timp ce rapoartele regulatorii sunt realizate în conformitate cu prevederile legislative, rapoartele interne sunt realizate în baza metodologiilor și ipotezelor dezvoltate intern. În cadrul rapoartelor interne de lichiditate fluxurile de numerar aferente elementelor bilanțiere și extrabilanțiere sunt proiectate pe benzi de maturitate în funcție de caracteristicile produselor, de comportamentul așteptat al contrapartidelor și segmentelor de clienți, precum și în funcție de valută (dacă este cazul).

Pentru controlul eficient al riscului de lichiditate, la nivelul indicatorilor calculați în principalele rapoarte de lichiditate sunt stabilite o serie de limite iar valorile indicatorilor și încadrarea acestora în limite sunt raportate periodic către Comitetul de Active și Pasive (ALCO).

Funcția de control a riscului de lichiditate este asigurată de un departament dedicat din cadrul Direcției Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, în conformitate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare al băncii. Sfera de cuprindere a procesului de administrare a riscului de lichiditate se referă la riscul de lichiditate pe termen scurt, pe termen lung și la riscul de finanțare, la nivel individual și consolidat. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusă se realizează cu frecvență zilnică sau lunară, iar raportarea expunerilor la acest risc se face către Comitetul de Active și Pasive (ALCO) cu frecvență lunară.

Respectarea toleranței la riscul de lichiditate în condiții de criză reprezintă unul din obiectivele principale ale băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de lichiditate. Testarea poziției de lichiditate în condiții de criză este realizată zilnic. Scopul simulării de criză este de a calcula capacitatea băncii de a rezista la 3 scenarii de stres (un scenariu la nivelul băncii, un scenariu la nivelul pieței și un scenariu combinat (combina elemente specifice băncii și specifice pieței)).

Simularea este realizată pentru două perioade de timp, o lună respectiv trei luni. Punctul de plecare pentru simulările de criză îl reprezintă raportul de tip gap de lichiditate care surprinde activitatea băncii în condiții de activitate normală. Pentru a încorpora impactul scenariilor de stres, unele elemente bilanțiere și extrabilanțiere sunt ajustate, în mod diferențiat în funcție de scenariu și de orizontul de timp. Rezultatele simulărilor de criză sunt raportate lunar în cadrul ședințelor ALCO.

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres.

De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția de lichiditate pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung. La nivelul Băncii sunt definite posibilele etape ale unei crize de lichiditate, cu un nivel de stres în creștere și măsurile potențiale pentru fiecare etapă în parte. În funcție de etapa activată, planurile alternative au în vedere mai multe acțiuni posibile. Acțiunile specifice sunt decise de către ALCO în funcție de cauza principală care a condus la activarea uneia dintre faze.

Informatii cantitative privind LCR – formularul EU LIQ1

Grup – in milioane RON

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (HQLA)					16.440	15.540	14.528	13.740
<b>NUMERAR – IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	34.368	33.264	32.043	30.964	2.527	2.458	2.380	2.322
3	<i>Depozite stabile</i>	22.103	21.220	20.252	19.368	1.105	1.061	1.013	968
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	12.266	12.044	11.791	11.597	1.422	1.397	1.367	1.354
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	10.305	9.909	9.698	9.581	4.331	4.159	4.090	4.103
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapartidele) si depozite in retele cooperatiste</i>	2.090	1.989	1.889	1.816	521	492	460	443
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapartidele)</i>	8.215	7.920	7.809	7.766	3.810	3.666	3.630	3.661
8	<i>Datorii negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
9	Finantere de tip wholesale garantata	-	-	-	-	-	-	0	0
10	Cerinte suplimentre	0	0	4.130	4.087	397	396	384	378
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garantii reale	61	60	54	49	61	60	54	49
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.274	4.162	4.076	4.038	335	336	331	329
14	Alte obligatii de finantare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Alte obligatii de finantare contingente	10.093	9.629	9.424	9.259	303	289	283	278
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					8.526	8.207	8.000	7.896
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operațiune de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1.839	1.612	1.214	1.038	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3.675	3.710	3.583	3.284	3.206	3.233	3.126	2.866
19	Alte intrări de numerar	16	19	18	21	16	19	18	21
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21	Dec-21	Sep-21	Jun-21	Mar-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
EU-19b	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5.530	5.341	4.815	4.343	3.222	3.252	3.144	2.887
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrari supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrari supuse plafonului de 75%</i>	5.530	5.341	4.815	4.343	3.222	3.252	3.144	2.887
		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>VALOARE AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					16.440	15.540	14.528	13.740
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					5.304	4.956	4.856	5.010
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>318%</b>	<b>318%</b>	<b>302%</b>	<b>276%</b>

## **Evoluția LCR de-a lungul timpului și principalii factori determinanți pentru evoluția LCR**

Asa cum rezulta și din tabelul de mai sus indicatorul LCR a înregistrat o evoluție stabilă pe parcursul anului 2021 cu o evoluție ascendentă a valorilor medii pe parcursul perioadei analizate, situându-se la niveluri ridicate, cu mult peste limita regulatorie de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezintă rezultatul poziției bune de lichiditate pe care o detine banca și a stocului de active lichide de calitate ridicată. Evoluția valorilor medii LCR pe parcursul perioadei analizate a reprezentat rezultatul majorării activelor cu nivel ridicat de calitate care au înregistrat o creștere mai mare comparativ cu majorarea ieșirilor nete.

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției

Stocul de active lichide de calitate ridicată este reprezentat de numerar în case și ATM-uri, sume deținute la Banca Centrală (excedentul de rezerva minimă obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate la Banca Centrală. Comparativ cu trimestrul 4 din 2020, în trimestrul 4 din 2021 stocul activelor de calitate ridicată a crescut cu 3,7 miliarde RON de la 16,8 miliarde RON la 20,5 miliarde RON.

La sfârșitul anului 2021, stocul de active cu nivel ridicat de lichiditate era reprezentat de: numerar în case și ATM-uri (4 miliarde RON), sume deținute în cont la Banca Centrală (3,7 miliarde RON) și dețineri de titluri în suma de 12,7 miliarde RON.

## **Concentrarea surselor de finanțare și lichiditate**

În calculul LCR sunt luate în considerare ieșirile de numerar potențiale într-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finanțare ale Raiffeisen Bank România, au fost reprezentate de depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici care, așa cum rezulta din valorile LCR din tabel, au înregistrat o valoare medie de 34.368 milioane RON la Decembrie 2021, din care 2.527 milioane RON reprezintă ieșirile potențiale în următoarele 30 de zile, precum și de Finanțare de tip wholesale negarantată cu o valoare medie de 10.305 milioane RON la Decembrie 2021, din care 4.331 milioane RON reprezintă ieșiri potențiale în următoarele 30 de zile.

Regulamentul de calcul LCR nu conține prevederi explicite cu privire la concentrarea surselor de finanțare și lichiditate, însă intern, banca monitorizează clienții care ar putea reprezenta un grad ridicat de concentrare și îi are în vedere în cadrul modelelor interne de risc pe care le utilizează pentru managementul lichidității.



*Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție*

Expunerile din operațiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate în LCR în conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele apeluri de garanție sunt prezentate în LCR în conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Instituția de credit adaugă ieșiri suplimentare corespunzătoare nevoilor de garanții reale, care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte ale instituției de credit, în cazul în care acestea sunt semnificative.

Pentru evaluarea potențialelor apeluri de garanție asociate instrumentelor financiare derivate se folosește abordarea istorică. Valoarea medie a ieșirilor potențiale pe parcursul anului 2021 a fost de aprox. 61 milioane RON, reprezentând aprox. 0,10% din valoarea medie a ieșirilor nete de numerar totale incluse în calculul LCR în trimestrul 4 din 2021.

*Neconcordanța de monede la nivelul LCR*

LCR este calculat și raportat consolidat în echivalent RON, precum și individual pentru valutele semnificative. Denominarea pe valute a activelor lichide de calitate ridicată deținute de RBRO este consistentă cu distribuția pe valute a ieșirilor nete de lichidități. RBRO urmărește neconcordanțele dintre intrările și ieșirile de lichiditate la nivel de valută astfel încât să limiteze acumularea de riscuri. Neconcordanțele de monedă sunt limitate intern, prin stabilirea de limite la nivel de valută pentru rezultatele simularilor de criză de lichiditate și pentru poziția valutară maximă deschisă la nivel de valută și pentru total.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în formularul privind informațiile cantitative legate de LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate

Art. 451a (2) Informații cantitative privind NSFR – formularul EU LIQ2

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	-	0	0	6.125	6.125
2	<i>Fonduri proprii</i>				6.125	6.125
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		0	0		
4	Depozite retail		37.058	1	4	34.558
5	<i>Depozite stabile</i>		24.004	1	4	22.809
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		13.054	0	0	11.749
7	Finantare de tip wholesale		12.811	280	291	6.622
8	<i>Depozite operationale</i>		1.843	0	0	0
9	<i>Alte depozite de tip wholesale</i>		10.968	280	291	6.622
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii	-	1.153		1.608	1.608
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte daatorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		1.153	-	1.608	1.608
<b>14</b>	<b>Finantare stabila disponibila totala (ASF)</b>					48.914
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Total active lichide cu nivel ridicat de calitate (HQLA)					188
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale					
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante		4.418	2.750	22.330	21.183

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



in milioane RON		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
18	Imprumuturi si titluri de valoare performante cu clienti financiare colateralizate cu instrumente de Nivel 1 de tip HQLA cu haircut 0%		418	0	0	0
19	Imprumuturi si titluri de valoare performante cu clienti financiare colateralizate cu alte active si credite acordate institutiilor financiare		0	0	0	0
20	Imprumuturi performante acordate clientilor nefinanciar, clientilor de tip retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi acordate clientilor de tip entitati suverane si alte entitati din sectorul public, din care:		3.260	2.165	9.596	10.869
21	Cu o pondere de risc de 35% sau mai putin conform abordarii standardizate din Basel II		0	0	0	0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor mobile locative, din care:		422	475	12.083	9.573
23	Cu o pondere de risc de 35% sau mai putin conform abordarii standardizate din Basel II		200	225	5.731	3.937
24	Alte imprumuturi si instrumente de datorie care nu se afla in stare de neraambursare si care nu se califica in categoria activelor de tip HQLA, inclusiv actiuni tranzactionate pe bursa si produse bilantiere aferente finantarii comertului		319	109	652	742
25	Active interdependente					
26	Alte active:		160	88	6.282	6.530
27	Marfuri fizice tranzactionate				0	0
28	Active postate ca si marja initiala pentru contracte cu instrumente financiare derivate si contributii la fondurile de garantare ale CCP					
29	NSFR active derivate		7	0	0	7
30	NSFR datorii provenite din instrumente financiare derivate inainte de deducerea marjei de variatie postate		0	0	0	0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		154	88	6.282	6.524
32	Elemente extrabilantiere		5.609	0	0	296
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>28.197</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>173%</b>

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

În cadrul Raiffeisen Bank SA activitatea de administrare a riscului operational se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune:

- Reglementarea ariei de activitate
- Identificare, măsurare, monitorizare și mitigare a riscului operational
- Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operational
- Relația cu Subsidiarele

Activitatea de management al riscului operational a fost formalizată în cadrul Raiffeisen Bank SA începând cu anul 2003, iar reglementarea activității s-a realizat începând cu anul 2004 prin elaborarea politicii și procedurilor de risc operational, documente ce au făcut subiectul revizuirii periodice.

Politica și procedura de aplicare a politicii de risc operational reprezintă fundamentul managementului riscului operational în cadrul Raiffeisen Bank, alături de procedurile specifice de risc și desfășurare a activității curente, emise de alte direcții/departamente. Împreună, aceste documente asigură un management al riscului operational solid și comprehensiv. În cadrul băncii toți angajații trebuie să înțeleagă care este rolul lor în procesul de management al riscului. Astfel, o cultură și un mediu de conștientizare a riscului sunt în mod constant construite pentru a susține identificarea și escaladarea aspectelor de risc operational.

În cadrul băncii a fost adoptat modelul celor trei linii de apărare privind managementul riscului operational. Astfel prima linie de apărare este în responsabilitatea zonelor de business care asigură gestionarea riscurilor operationale în activitatea desfășurată. A doua linie de apărare, care are ca obiectiv controlul riscului, este în responsabilitatea funcției de risc operational alături de funcția de prevenire și combatere a fraudei, funcția de securitate, funcția de conformitate și funcția de control intern. Auditul intern reprezintă a treia linie de apărare care verifică implementarea și eficacitatea procesului de management al riscului operational la nivelul organizației.

În Raiffeisen Bank entitatea responsabilă cu activitățile legate de managementul riscului operational este Departamentul Risc Operational care funcționează în cadrul Direcției Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, independent de zona de business în supravegherea, monitorizarea și raportarea evenimentelor de tip risc operational.

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

Această structură coordonează administrarea riscului operational și reprezintă unitatea de control a riscului operational la nivelul băncii și pentru entitățile din grup care acționează pe piața locală: Raiffeisen Leasing și Raiffeisen Asset Management.

În vederea asigurării unui management al riscului operational adecvat, activitatea este structurată pe următoarele nivele: identificarea riscului, măsurarea riscului, monitorizarea și controlul/diminuarea riscului.

Identificarea riscului operational are drept scop localizarea riscurilor potențiale pe produse și/sau activități bancare specifice, pentru a estima impactul potențial în situația producerii unui eveniment de risc asupra unei faze din derularea procesului și ca urmare asupra produsului în sine.

Măsurarea riscului este o etapă deosebit de importantă în managementul riscului operational. Principiul care se aplică în acest caz este „Nu putem controla ceea ce nu putem măsura”. În această etapă se verifică existența măsurilor de control intern și eficiența funcționării acestora pentru a identifica evenimentele posibile, înainte ca acestea să devină riscuri majore și să se materializeze în pierderi operationale.

Activitatea de monitorizare a riscurilor operationale are scopul de a urmări corectitudinea derulării activităților în concordanță cu reglementările în vigoare specifice fiecărui produs și proceselor aferente.

Diminuarea/controlul riscului reprezintă totalitatea măsurilor întreprinse având ca scop scăderea riscului operational la un nivel acceptat. Această etapă completează procesul de management al riscului operational și constă în implementarea planului de acțiune decis în urma sesiunilor de evaluare a riscului și a analizei prin scenarii, a măsurilor luate în cazul indicatorilor de risc care au depășit nivelul acceptabil de risc dar și a celor decise în urma înregistrării unor evenimente de risc operational semnificative.

Acțiunile de reducere a riscului sunt inițiate de către managerii zonelor de business. Aceștia decid asupra oportunității privind diminuarea și controlul riscului, acceptarea sau transferul lui.

De asemenea, zonele de business sunt responsabile și cu definirea planurilor de contingență precum și nominalizarea unor persoane care să execute aceste planuri în situațiile impuse. Aceste zone beneficiază de suportul altor funcții dedicate în activitatea de reducere a expunerii la risc operational. Un rol important îl are funcția de management al riscului de fraudă prin inițierea acțiunilor specifice de monitorizare și reducere a expunerii la risc de fraudă precum și a funcțiilor ce asigură securitatea IT și managementul procesului de continuitate a afacerii și control intern.

Departamentul Risc Operational monitorizează periodic modul de implementare a tuturor acțiunilor de reducere și control a riscului.

Instrumentele utilizate în activitatea administrare a riscului operational la nivelul băncii sunt:

- Evaluarea anuală a riscului operational la nivelul băncii
- Colectarea și raportarea incidentelor de risc operational
- Analiza prin scenarii
- Indicatori de risc operational
- Programe de conștientizare a riscului operational
- Revizuirea procedurilor interne și a produselor.

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

- Raportarea periodică către Comitetul Administrare a Riscuri Semnificative (CARS). În agenda standard sunt incluse profilul de risc operational al băncii, respectiv rezultatele evaluării periodice a riscului operational, analiză prin scenarii, pierderi semnificative de risc operational, evoluția indicatorilor de risc operational precum și planul de măsuri și stadiul de implementare pentru controlul și diminuarea riscurilor operationale semnificative. Informarea managementului superior în cadrul CARS se face cel puțin trimestrial în vederea fundamentării deciziilor de reducere a expunerii la evenimente operationale și a modificărilor în strategia privind administrarea riscurilor semnificative.
- Raportări către management privind incidente de risc semnificativ cu pierderi potențiale peste o limită definită
- Raportări către grup privind rezultatele obținute în urma sesiunilor de evaluare a riscului operational la nivelul băncii, analiză prin scenarii, incidente de risc operational semnificative.

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

Riscul Strategic reprezintă expunerea la pierderile rezultate de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Această situație poate apărea atunci când strategia nu poate fi implementată fie din cauza lipsei resurselor, a capacităților sau din cauza schimbărilor intervenite în mediul de afaceri. De asemenea, o strategie poate fi riscantă în sine amenințând continuitatea în activitatea unei organizații, dacă și când se materializează riscurile.

Riscul strategic este considerat scăzut pentru Raiffeisen Bank S.A., deciziile strategice nepunând presiune pe capital sau castiguri în viitorul apropiat. Banca are o capitalizare solidă, în conformitate cu cerințele regulatorii.

Strategiile de creștere s-au dovedit echilibrate, calitatea portofoliului băncii fiind peste media sectorului bancar.

Pentru diminuarea acestui risc Raiffeisen Bank SA se conduce după următoarele principii:

- strategia constituie responsabilitatea Directoratului, care definește și formulează strategia băncii, inclusiv riscurile pe care le implică;
- strategia necesită aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere; în acest scop, strategia, precum și implementarea strategiei sunt discutate periodic cu Consiliul de Supraveghere.

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

Reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Administrarea riscului reputational se bazează pe următoarele principii: respectarea viziunii, misiunii și valorilor Raiffeisen Bank S.A., instruirea tuturor angajaților cu privire la aspectele relevante ce tin de diminuarea/administrarea riscului reputational, respectarea codului de conduită și regulilor de etică, prevenirea și combaterea fraudei și a corupției. Astfel, Raiffeisen Bank S.A. și-a construit politica de gestionare a riscului reputational având în vedere un set de indicatori care se referă la impactul principalilor stakeholderi ai băncii.

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

Pentru a monitoriza acest risc, banca va evalua indicatorul efectului de levier atât în faza de bugetare, cât și în cadrul stress testului integrat, obiectivul fiind acela de a asigura o planificare a capitalului și expunerilor care să nu pună în pericol îndeplinirea minimumului de 3%.

### **3. Articolul 435 (1) (e) CRR Declarație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în Raiffeisen Bank S.A. și cu privire la riscul de lichiditate**

Organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. confirmă prin prezenta, că sistemele de administrare a riscurilor în cadrul Raiffeisen Bank S.A. sunt în conformitate cu strategia de risc și profilul de risc al băncii. Totodată, organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. garantează prin prezenta că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul de risc și strategia instituției.

Implementarea profilului de risc la nivelul băncii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurând astfel implementarea profilului de risc corespunzător.

Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în Raiffeisen Bank S.A. îl reprezintă menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat în relație cu riscurile asumate, atât din punct de vedere regulatoriu (perspectiva auto-sustinerii) și din punct de vedere economic (perspectiva lichidării – 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 31 decembrie 2021, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 5.747 milioane RON.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 3.093 milioane RON, din care 73% aferent riscului de credit, 10% aferent riscului de piata, 8% aferent riscului operational, 5% rezerva de capital economic si 4% aferente altor riscuri (riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participațiilor si riscul pentru darea in plata).

Intrucat capitalul intern in suma de 5.747 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3.093 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2021 Raiffeisen Bank S.A. deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

La data de 31 Decembrie 2021, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 5.903 milioane RON.

Întrucât capitalul intern in suma de 5.903 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3.148 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2021 Grupul Raiffeisen Bank deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

In ceea ce priveste riscul de lichiditate, obiectivul central al strategiei Bancii 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 Bancii 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 raportare 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 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 pe parcursul 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 o valoare stabila in anul 2021 (valoarea medie de 313% la nivel individual si de 318% la nivel consolidat) cu mult peste limita regulatorie de 100%).

In concluzie, in anul 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea**

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

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

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

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

Banța a respectat mereu principiul conform căruia genul, în ceea ce privește egalitatea drepturilor dintre femei și bărbați, nu constituie o barieră în calea participării la forța de muncă și în managementul nostru. De câțiva ani, forța de muncă non-managerială are o diviziune de 75% femei față de 25% bărbați, iar pentru posturile manageriale împărțirea este de 65% femei față de 35% bărbați.

La nivelul structurii de conducere, Directorat și Consiliu de Supraveghere, diversitatea de gen este reprezentată de ponderea de 13 % femei și 87% bărbați.

Alte aspecte privind diversitatea care sunt luate în considerare sunt vârsta, genul și proveniența geografică. Scopul este de a angaja un set larg de calități și competențe atunci când se recrutează membri ai structurii de conducere, pentru a obține o varietate de opinii și experiențe și pentru a facilita opinii independente și decizii solide în cadrul structurii de conducere.

Structura de vârstă a conducerii este formată din membri aparținând unor diferite decade de vârstă. În cadrul Directoratului, avem 1 persoană cu vârsta peste 60 de ani, restul aparținând intervalului de vârstă 40 – 51 ani.

În ceea ce privește proveniența geografică, ne propunem ca diversitatea pietelor noastre să fie reflectată în componența structurii de conducere pentru a asigura diversele medii culturale respective. În cadrul Directoratului, din 6 membri, repartitia este echilibrată: 4 sunt cetățeni români și 2 sunt cetățeni străini.

## **6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare**

**Grupul** Raiffeisen la nivelul României este format din toate entitățile incluse în perimetrul de consolidare, așa cum sunt prezentate și în situațiile financiare consolidate.

Începând cu anul financiar 2020 nu mai există diferențe între reglementările de consolidare aferente grupului consolidat în scop contabil – IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate" și grupul consolidat în scopul reglementărilor prudențiale - Articolul 18 și 19 din CRR.

**(i) Subsidiarele**

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Un investitor controlează atunci când este expus, sau are drepturi la câștiguri variabile din implicarea sa și are capacitatea de a afecta aceste câștiguri prin puterea sa asupra entității în care a investit.

Banca detine:

- 99,99% (2020: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2020: 99,99%) participatie in Aedificium Banca Pentru Locuinte SA;
- 99,99% (2020: 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”.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața românească de leasing din anul 2002. Capitalul social al companiei este de 14.935.400 lei și oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare personalizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile din rețeaua Raiffeisen Bank.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. oferă un produs denumit în lei care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar) și oferă clienților finanțarea îmbunătățirilor domeniului locativ prin credite denumite în lei accesibile cu dobânzi fixe.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții ale Grupului în România. Obiectivul RAM este de a dezvolta o gamă largă de produse pentru a servi scopurilor financiare ale clienților noștri.

Politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din depreciere. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2021.

**(i) Asocieri in participatie**

Grupul nu detine asocieri in participatie (2020:0).

**(ii) Entitati asociate**

Banca detine:

- 33,33% (2020: 33,33%) participatie in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA
- 33,33% (2020: 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, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IFRS 11 "Asocieri în participație". Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează.

În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

### LI3 Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Tabelul de mai jos prezintă informații cu privire la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabilă și prudentială.

Articolul 436	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială					Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	
Denumirea entității							
Raiffeisen Leasing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Assets Management S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Instituție financiară
Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Instituție de credit
FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL S.A.	Punerea în echivalență			X			Alta instituție
CIT one	Punerea în echivalență			X			Alta instituție

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

Conform art. 36(1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Valoarea dedusă depinde de pragul calculat conform articolelor 46 și 48 din CRR. Datorită faptului că Grupul nu depășește acest prag, nicio participare nu este dedusă din capitalul total.

#### Impedimente pentru transferul de fonduri

În prezent, în cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între societatea-mamă și filialele acesteia. Toate filialele sunt incluse în consolidare.

**LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**

Tabelul de mai jos prezintă diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate.

<b>GRUP</b> <b>Articolul 436</b>	<b>Valori contabile ale elementelor</b>						
<b>Mii RON</b>	<b>Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare</b>	<b>Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind securitizarea</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață</b>	<b>Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deduceri din fondurile proprii</b>
<b>Active</b>							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.288.325	11.288.325	11.288.325	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	1.518.422	1.518.422	1.518.422	0	0	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului	8.305	8.305	0	8.305	0	0	0
Active financiare deținute pentru tranzacționare	135.174	135.174	0	0	0	135.174	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	257.908	257.908	257.908	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.660.744	3.660.744	3.660.744	0	0	0	0
Instrumente de capital, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	49.766	49.766	49.766	0	0	0	0
Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	32.243	32.243	32.243	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.973.112	32.973.112	32.203.315	0	769.797	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.550.464	8.550.464	8.550.464	0	0	0	0
Creanțe privind impozitul pe profit curent	74.336	74.336	74.336	0	0	0	0
Alte active	407.256	407.256	407.256	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



<b>GRUP</b> <b>Articolul 436</b>		<b>Valori contabile ale elementelor</b>					
<b>Mii RON</b>	<b>Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare</b>	<b>Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind securitizarea</b>	<b>Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață</b>	<b>Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deduceri din fondurile proprii</b>
Creante privind impozitul amanat	50.591	50.591	50.591	0	0	0	0
Imobilizari corporale și active cu drept de utilizare	477.715	477.715	477.715	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	349.100	349.100	186.566	0	0	0	162.534
<b>Total active</b>	<b>59.833.461</b>	<b>59.833.461</b>	<b>58.757.651</b>	<b>8.305</b>	<b>769.797</b>	<b>135.174</b>	<b>162.534</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	20.861	20.861	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	3.268	3.268	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	357.562	357.562	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	49.702.577	49.702.577	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	345.077	345.077	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	3.466	3.466					
Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	8.298	8.298	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	37.837	37.837	0	0	0	0	0
Alte datorii	1.124.225	1.124.225	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	2.118.575	2.118.575	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	323.334	323.334	0	0	0	0	0
Provizioane	433.582	433.582	0	0	0	0	0
<b>Total datorii</b>	<b>54.478.662</b>	<b>54.478.662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare**

<b>Grup Articolul 436</b>	<b>Total</b>	<b>Elemente care fac obiectul</b>			
<b>Mii RON</b>		<b>Cadrului privind riscul de credit</b>	<b>Cadrului privind securitizare a</b>	<b>Cadrului privind riscul de credit al contrapărții</b>	<b>Cadrului privind riscul de piață</b>
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	59.833.461	58.757.651	769.797	8.305	135.174
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	54.478.662	0	0	0	0
Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	5.354.799	0	0	0	0
Cuquantumurile extrabilanțiere	16.899.755	16.899.755	0	0	0
<b>Cuquantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>76.733.216</b>	<b>75.657.406</b>	<b>769.797</b>	<b>8.305</b>	<b>135.174</b>

Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

Mii RON		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		Total la nivel de categorie în urma diversificării		
	AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobânzii	Schimb valutar	Credit	Mărfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare		Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar
1	Incertitudinea prețului de piață	4	16.698	4.415	0	0	7	1	10.562	970	9.592
2	Nu se aplică										
3	Costul cu lichidarea	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Pozițiile concentrate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Încetarea anticipată	0	40	10	0	0	0	0	50	10	40
6	Riscul de model	1.703	579	405	0	0	2	1	1.346	30	1.315
7	Riscul operațional	0	835	221	0	0	0	0	1.056	97	959
8	Nu se aplică										
9	Nu se aplică										
10	Costurile administrative viitoare	0	259	65	0	0	0	0	324	324	0
11	Nu se aplică										
12	<b>Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)</b>								<b>13.338</b>	<b>1.431</b>	<b>11.906</b>

## **7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii**

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

#### **Instrumente de capital**

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, după aplicarea progresivă a normelor, care sunt prevăzute în CRR în scopul adaptării la noile reglementări ale Uniunii Europene și deducerilor din CET 1 după aplicarea excepțiilor în conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR. Modificările capitalurilor proprii în perioada de raportare sunt disponibile în tabelul "Situatia modificărilor capitalurilor proprii" din situațiile 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 puțin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare. Sunt considerate sumele negative care rezultă din valoarea pierderilor așteptate și ajustările de depreciere pentru abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB).

La 31 decembrie 2021 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în sumă de 5.010.793 mii RON (5.506.705 mii RON la 31 decembrie 2020).

Având în vedere evoluția recentă a ratelor de referință pentru titlurile de stat denumite în lei și în conformitate cu articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 înlocuit prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020 al Parlamentului European și al Consiliului, banca a primit aprobarea Bancii Naționale a României de a aplica tratamentul temporar al castigurilor și al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global începând cu data de 31 decembrie 2021. La 31 decembrie 2021 cuantumul eliminat este în sumă de 84.316 mii RON.

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

La 31 decembrie 2021 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în sumă de 872.897 mii RON (910.857 mii RON la 31 decembrie 2020) constând în principal din împrumuturi și obligațiuni subordonate.

În plus, este considerat orice exces dintre ajustările de depreciere și pierderea așteptată calculată pentru expunerile bazate pe abordarea IRB, până la maxim 0,6% din activele ponderate la risc în cadrul abordării IRB.

La nivel individual fondurile proprii includ de asemenea diferența între ajustările prudentiale și ajustările pentru depreciere IFRS pentru expunerile bazate pe abordarea standard.

**Modelul EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile**

**Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - AT1**

		Informații calitative sau cantitative
1	Emitent	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	AT0000A2BY28
2a	Plasament public sau privat	Privat
3	Legislația aplicabilă instrumentului	Legea austriacă, cu excepția prevederilor de subordonare care sunt guvernate de legea română
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	Contractuală
	<i>Reglementare</i>	
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual și consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform articolului 52 al Regulamentului UE Nr 575/2013 (CRR)
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	238.574.797 RON
9	Valoarea nominală a instrumentului	50.000.000 EURO
EU-9a	Prețul de emisiune	50.000.000 EURO
EU-9b	Prețul de răscumpărare	50.000.000 EURO
10	Clasificarea contabilă	Alte instrumente de capitaluri - Capitalul Acționarilor
11	Data inițială a emiterii	17 Decembrie 2019
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadența inițială	Fără maturitate
14	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	DA
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	i) 30 Mai 2025, ii) instrumentul prevede opțiuni fiscale și opțiuni reglementate de răscumpărare, iii) Prețul de răscumpărare este principal plus dobânda
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La fiecare dată a plății (respectiv 30 Mai al fiecărui an) după prima dată de răscumpărare
	<i>Cupoane/dividende</i>	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 12 M (cu valoare minimă la 0%) + Marja (7,5%)

		Informații calitative sau cantitative
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Deplin discreționare
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Deplin discreționare
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	-
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Da
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	(i) Rata capitalului consolidata pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125% și/sau (ii) Rata capitalului individuala pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125%
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	Parțială
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	Temporară
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	Decizia de write-up este la discreția emitentului, în limitele permise de reglementările de supraveghere aplicabile; niciun eveniment declasator la momentul de write-up, precum și niciun eveniment declansator ca rezultat al executării write-up
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	2
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Instrumente cu rang superior obligatiunii: (i) Creditori nesubordonați (ii) Creditori subordonați ai emitentului care includ detinatori de fonduri proprii de nivel 2 (iii) Creditorii ai caror datorii sunt excluse din write down sau conversie sub instrumentul de recapitalizare internă (bail-in)
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A

		Informații calitative sau cantitative
37 a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A

### Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - T2

		Informații calitative sau cantitative
1	Emitent	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROJX86UZW1R4
2a	Plasament public sau privat	Privat
3	Legislația aplicabilă instrumentului	Legea Romana
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	Contractuala
	<i>Reglementare</i>	
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	Fonduri proprii de nivel 2
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	Fonduri proprii de nivel 2
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 2
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	480.000.000 RON
9	Valoarea nominală a instrumentului	480.000.000 RON
EU-9a	Prețul de emisiune	480.000.000 RON
EU-9b	Prețul de răscumpărare	Valoare nominala plus Dobanda plus Suma pentru Acoperirea Costurilor
10	Clasificarea contabilă	Datorii - cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	19 decembrie 2019
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Cu maturitate
13	Scadența inițială	19 decembrie 2029
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	Da
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	i) 19 December 2024 sau oricand anterior acestei date; ii) instrumentul prevede opțiuni 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.

		Informații calitative sau cantitative
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz <i>Cupoane/dividende</i>	La orice data după 19 Dec 2024
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	Total cupon: ROBOR3M + 3.5%
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Obligatoriu
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Obligatoriu
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	Necumulativ
22	Necumulativ sau cumulativ	Neconvertibil
23	Convertibil sau neconvertibil	-
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	Nu
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	-
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	-
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	-
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	-
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	2

		Informații calitative sau cantitative
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<p>a) au același rang (pari passu) una față de cealaltă, în orice moment;</p> <p>(b) au același rang (pari passu) cu (i) orice instrument de Fonduri proprii de nivel 2 existent al Emitentului și (ii) orice alte obligații sau instrumente de capital ale Emitentului care se clasifică sau sunt exprimate în rang egal cu Obligațiunile în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului;</p> <p>(c) au rang senior față de detinatorii instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 de bază ale Emitentului și instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 suplimentare ale Emitentului și orice alte obligații sau instrumente de capital ale Emitentului care au un rang inferior sau sunt exprimate drept având un rang inferior rangului Obligațiunilor, în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în caz de lichidare sau insolvență a Emitentului;</p> <p>(d) au un rang inferior creanțelor prezente sau viitoare (i) ale creditorilor nesubordonați ai Emitentului, inclusiv creditorii ai oricărei creanțe senioare negarantate fără drept de preferință având un rang superior obligațiilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alin. (2) literele (a) - (c) din BRRD, (ii) care sunt excluse de la posibilitatea reducerii sau conversiei conform instrumentului de recapitalizare internă (așa cum este definit acest termen în BRRD), în conformitate cu prevederile articolului 44 alin. (2) și alin. Pagina 115 din 145(3) din BRRD și (iii) în măsura în care acestea nu se încadrează în categoriile menționate la punctele (i) - (ii) de mai sus, Obligațiunile au un rang inferior obligațiilor subordonate ale Emitentului, altele decât creanțele creditorilor care potrivit clasificării conform legii sau potrivit termenilor acestora au același rang (pari passu) sau au un rang inferior Obligațiunilor în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului.</p>
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
37 a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	<a href="#">Prospect, Termenii și Condiții T2</a>



**CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate.**

Grup		31 decembrie	Referința
Mii RON		2021	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1.200.000	f
2	Rezultatul raportat	2.931.484	h-i+j-l-n
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	212.215	h-i+j-l-n
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	400.669	h-i+j-l-n
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>4.744.368</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-13.421	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-338.227	b-a
9	Nu se aplică	0	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	0	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	0	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	0	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	0	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	0	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
20	Nu se aplică	0	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	0	

Grup		31 decembrie 2021	Referința
Mii RON			
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	0	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	0	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0	
24	Nu se aplică	0	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	0	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	0	
26	Nu se aplică	0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	0	
27a	Alte ajustări de reglementare	379.498	
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>27.850</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>4.772.218</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	238.575	g
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	238.575	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>238.575</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	0	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	

Grup		31 decembrie	Referința
Mii RON		2021	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
41	Nu se aplică	0	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	0	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0	
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	0	
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>238.575</b>	
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5.010.793</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	762.673	c+d-e
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	
50	Ajustările pentru riscul de credit	120.299	
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>882.972</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
54a	Nu se aplică	0	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
56	Nu se aplică	0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	0	

Grup		31 decembrie	Referința
Mii RON		2021	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-10.075	
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>-10.075</b>	
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>872.897</b>	
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>5.883.690</b>	
<b>60</b>	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>27.684.008</b>	
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	17,24%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18,10%	
63	Fonduri proprii totale	21,25%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11,00%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0%	
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	12,74%	

**CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate.**

<b>Grup</b>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Referință</b>
<b>Mii RON</b>		
<b>Active</b>		
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	11.288.325	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.518.422	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	8.305	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	135.174	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	257.908	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.660.744	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	49.766	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	32.243	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	32.973.112	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.550.464	
Creanțe privind impozitul pe profit	74.336	
Alte active	407.256	
Creanțe privind impozitul amânat	50.591	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale</i>	10.873	a
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	477.715	
Imobilizări necorporale	349.100	b
<b>Total active</b>	<b>59.833.461</b>	
<b>Datorii</b>		
<i>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</i>	20.861	
<i>Pasive derivate deținute pentru managementul riscului</i>	3.268	
<i>Depozite de la bănci</i>	357.562	
<i>Depozite de la clienți</i>	49.702.577	
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	345.077	
<i>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv</i>	3.466	
<i>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire</i>	8.298	
<i>Datorii privind impozitul pe profit curent</i>	37.837	
<i>Alte datorii</i>	1.124.225	
<i>Obligațiuni emise</i>	2.118.575	
<i>din care: Obligațiuni subordonate</i>	480.000	c
Datorii subordonate	323.334	d
<i>din care: Amortizarea imprumuturilor subordonate și dobânda acumulată</i>	40.661	e
Provizioane	433.582	
<b>Total datorii</b>	<b>54.478.662</b>	

<b>Grup</b>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>Referință</b>
<b>Mii RON</b>		
<b>Capital propriu</b>		
Capital social	1.200.000	f
Alte elemente de capitaluri	238.599	g
Rezultat reportat	3.778.283	h
<i>din care: Dividende estimate pentru anul financiar 2021</i>	417.884	i
Alte rezerve	137.917	j
Din care:		
<i>Rezerva legala</i>	242.777	k
din care: impozit rezerva	38.400	l
<i>Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</i>	(104.860)	m
din care: pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global conform regulamentului 873/2020	(84.452)	n
<b>Total capital propriu</b>	<b>5.354.799</b>	

## 8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2021, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierii activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

### OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Grup in mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	31.12.2021	30.06.2021	31.12.2021
<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>22.169.377</b>	<b>21.892.981</b>	<b>1.773.550</b>
Din care abordarea standardizată	2.146.492	1.871.232	171.719
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	10.293.184	10.607.012	823.455
Din care abordarea bazată pe încadrare	1.302.563	1.296.578	104.205
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	9.613.450	9.302.085	769.076
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	116.250	112.651	9.300
<b>CCR</b>	<b>27.209</b>	<b>22.638</b>	<b>2.177</b>
Din care abordarea standardizată	26.908	22.638	2.153
Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Din care expuneri față de o CPC	0	0	0
Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	301	0	24
Din care alte CCR	0	0	0
Risc de decontare	0	0	0
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	96.011	116.763	7.681
Din care abordarea SEC-IRBA	38.946	98.030	3.116
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
Din care abordarea SEC-SA	57.065	18.733	4.565
Din care 1250 %/deducere	0	0	0
<b>Risc de piață</b>	<b>275.121</b>	<b>110.966</b>	<b>22.010</b>
Din care abordarea standardizată	275.121	110.966	22.010
Din care AMI	0	0	0
Expuneri mari	0	0	0
<b>Risc operațional</b>	<b>5.116.290</b>	<b>5.058.577</b>	<b>409.303</b>
Din care abordarea de bază	5.116.290	5.058.577	409.303
Din care abordarea standardizată	0	0	0
Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
<b>Total</b>	<b>27.684.008</b>	<b>27.201.925</b>	<b>2.214.721</b>

**CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB**

		Cuquantumul ponderat la risc al expunerii
		31.12.2021
<b>1</b>	<b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare</b>	<b>21.022.676</b>
2	Dimensiunea activelor (±)	972.883
3	Calitatea activelor (±)	0
4	Actualizări ale modelelor (±)	0
5	Metodologie și politică (±)	0
6	Achiziții și cedări (±)	0
7	Variații ale cursului valutar (±)	0
8	Altele (±)	0
<b>9</b>	<b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare</b>	<b>20.049.793</b>



La 31 Decembrie 2021, valoarea expunerii aferente finanțarilor specializate, în funcție de categoriile de încadrare, se prezintă după cum urmează:

**CR10.3. Finanțări specializate: finanțare de obiecte (abordarea bazată pe încadrare)**

Mii RON

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Expunere bilanțieră*	Expunere extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani	515.790	46.858	50%	578.814	271.364	0
	2,5 ani sau mai mult	944.651	44.703	70%	1.022.880	685.697	4.092
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani	127.037	300	70%	127.562	78.871	510
	2,5 ani sau mai mult	186.570	3.464	90%	192.631	173.368	1.541
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani	4.232	251	115%	4.668	4.763	131
	2,5 ani sau mai mult	78.251	0	115%	78.251	88.501	2.191
Categorie 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
Categorie 5	Mai puțin de 2,5 ani	72.751	1.988	0%	75.137	0	37.569
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
<b>Total</b>		<b>1.929.282</b>	<b>97.564</b>	<b>0%</b>	<b>2.079.945</b>	<b>1.302.563</b>	<b>46.033</b>

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

CR10.5 Expuneri din titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc						
Categorii	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Expuneri din capital privat ( <i>private equity</i> )	0	0	190 %	0	0	0
Expuneri din titluri de capital tranzacționate la bursă	0	0	290 %	0	0	0
Alte expuneri din titluri de capital	0	0	370 %	0	0	0
Total	0	0		0	0	0

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

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

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

Riscul de credit al contrapartidei este măsurat utilizând abordarea marcării la piață pentru expunerea curentă și o metodă predefinită pentru estimarea potențialelor modificări viitoare ale expunerii. Pentru instrumentele financiare derivate, metodologia de măsurare se bazează pe expunerea potențială viitoare calculată utilizând o simulare Monte Carlo. Expunerea potențială viitoare este apoi utilizată ca utilizare a limitei.

La 31 decembrie 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 31 decembrie 2021 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 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:

CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

	Mii RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	13.614	54.609		1,4	93.260	95.512	95.512	25.834
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>	0	0		0	0	0	0	0
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0			1.808.662	11.383	11.383	1.074
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
5	VaR pentru SFT-uri	0	0		0	0	0	0	0
6	<b>Total</b>	<b>13.614</b>	<b>54.609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.901.922</b>	<b>106.895</b>	<b>106.895</b>	<b>26.908</b>

**CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA**

Mii Ron		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	0	0
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	698	301
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	0	0
5	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>698</b>	<b>301</b>

**CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții**

Mii RON

		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Tipul de garanție reală	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională	0	140	0	2.647	0	0	0	0
2	Numerar - alte monede	0	0	0	6.324	0	0	0	0
3	Titluri de datorie suverană naționale	0	0	0	0	0	1.797.279	0	0
4	Alte titluri de datorie suverană	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Obligațiuni corporative	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Alte garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>8.970</b>	<b>0</b>	<b>1.797.279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc:**

**Mii RON**

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Altele		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instituții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Alte elemente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<b>Valoarea totală a expunerii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CRR4 - Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD**

**Total Abordarea F-IRB**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la riscul ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	1.891.750	0,00	22,00	0,45	0,88	20.232	0,01
2	0,15 la <0,25	5.168	0,00	1,00	0,45	0,78	2.158	0,42
3	0,25 la <0,50	394	0,00	2,00	0,45	0,98	160	0,41
4	0,50 la <0,75	4.799	0,01	5,00	0,45	0,77	2.623	0,55
5	0,75 la <2,50	1.681	0,03	8,00	0,45	1,66	1.264	0,75
6	2,50 la <10,00	383	0,03	2,00	0,45	0,30	470	1,23
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>1.904.174</b>	-	<b>40,00</b>	<b>0,45</b>	<b>0,51</b>	<b>26.908</b>	-

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



**Corporate-Altele**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	459.745	0,00	17,00	0,50	0,86	9.950	0,02
2	0,15 la <0,25	5.168	0,00	1,00	0,45	0,78	2.158	0,42
3	0,25 la <0,50	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
4	0,50 la <0,75	87	0,01	2,00	0,45	4,88	76	0,88
5	0,75 la <2,50	624	0,01	2,00	0,45	0,93	612	0,98
6	2,50 la <10,00	321	0,03	1,00	0,45	0,14	416	1,30
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>465.943</b>	<b>0,00</b>	<b>23,00</b>	<b>0,06</b>	<b>0,49</b>	<b>13.213</b>	<b>0,03</b>

**Institutii**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	1.432.005	0,00	5,00	0,01	0,52	10.2812	0,01
2	0,15 la <0,25	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
3	0,25 la <0,50	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
4	0,50 la <0,75	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
5	0,75 la <2,50	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
6	2,50 la <10,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>1.432.005</b>	<b>0,00</b>	<b>5,00</b>	<b>0,01</b>	<b>0,52</b>	<b>10.282</b>	<b>0,01</b>



**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



**Corporate Finantari specializate**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
2	0,15 la <0,25	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
3	0,25 la <0,50	353	0,00	1,00	0,45	1,08	146	0,41
4	0,50 la <0,75	873	0,01	1,00	0,45	1,64	436	0,50
5	0,75 la <2,50	562	0,02	1,00	0,45	0,97	330	0,59
6	2,50 la <10,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>1.788</b>	<b>0,01</b>	<b>3,00</b>	<b>0,45</b>	<b>1,32</b>	<b>913</b>	<b>0,51</b>

**Corporate SME**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
2	0,15 la <0,25	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
3	0,25 la <0,50	41	0,00	1,00	0,45	0,11	14	0,35
4	0,50 la <0,75	3.840	0,01	2,00	0,45	0,48	2.111	0,55
5	0,75 la <2,50	494	0,03	5,00	0,90	0,95	322	0,65
6	2,50 la <10,00	62	0,03	1,00	0,45	1,14	54	0,87
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>4.437</b>	<b>0,01</b>	<b>9,00</b>	<b>0,45</b>	<b>0,48</b>	<b>2.501</b>	<b>0,56</b>

## Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2021, în scop de determinare a cerințelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

## 10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerințe suplimentare de capital datorită aplicării amortizorului anticiclic.

CCyB2 – Quantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31.12.2021
1	Cuquantumul total al expunerii la risc	27.684.008
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0,0%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	0

## 11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanța sistemică globală

Raiffeisen Bank nu este identificată drept instituție de importanța sistemică globală, prin urmare aceste cerințe de publicare nu sunt aplicabile.

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

### A. *Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit*

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

#### A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale (non-retail)

##### 1.1. Considerații preliminare

Pentru un activ financiar care este depreciat la data raportării, dar care nu este un activ POCI, Banca va măsura pierderea de credit de risc așteptată ca diferență între expunerea brută bilanțieră și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar estimate discountate la rata inițială a

dobanzii efective. Orice ajustare este recunoscuta 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.

Ca regula generala in Banca, primul pas este de a analiza daca exista dovada obiectiva a depreciarii. Testului de depreciere se realizeaza cu o frecventa regulata (de ex. trimestrial/lunar) in functie de statusul clientului/performanta financiara/expunere sau cu acazia diferitelor evenimente ( de ex. solicitare de restructurare, revizuire client, prelungirea perioadei de creditare, etc)

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.

Pierderile din credit asteptate pentru expunerile individual semnificative si cele depreciate sunt in general evaluate individual.

## **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.

Probabilitati pentru fiecare scenariu trebuie sa fie asociate conform sanselor de materializare a fiecarui scenariu.

In cazul scenariului bazat pe principiul continuarii activitatii, sursa principala de recuperare o reprezinta fluxul de numerar generat de activitatea operationala a companiei (in baza situatiilor financiare, proiectiilor prezentate, etc) dar pot fi considerate si alte surse daca sunt documentate/plauzibile (incasari din vanzarea de active neesentiale pentru activitatea curenta, refinantare, etc)

In cazul scenariilor bazate pe lichidare principala sursa de recuperare o reprezinta incasarile din valorificarea garantiilor (luand in considerare valoarea interna de garantare dupa deducerea cheltuielilor de realizare); in acest caz nu sunt considerate recuperari din activitatea curenta a companiei.

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

## **A.2. Alocarea Provizioanelor Colective**

### **A.2.1. Clienți Retail (persoane fizice și micro companii):**

Estimarea pierderii așteptate se face conform standardului IFRS9 (implementat începând cu 01Jan2018).

Astfel, în scopul calculului lunar al provizioanelor, toate expunerile Retail bilanțiere considerate la Cost Amortizat sunt încadrate în una dintre cele 3 categorii:

#### **Stadiul 1**

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar bun, în general conturile nou deschise și conturile al căror rating nu a suferit o deteriorare semnificativă față de momentul de origine.

Provizioanele aferente Stadiului 1 iau în calcul modelul PD Lifetime utilizând o perioadă de 12 luni de manifestare potențială a evenimentului default, LGD-ul și CF-ul aferent expunerii. În plus sunt folosite și modele macro-economice care ajustează PD Lifetime și LGD în funcție de predicțiile economice pe următorii 3 ani utilizând 3 scenarii: scenariul de bază (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) și scenariul optimist (pondere 25%).

#### **Stadiul 2**

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar înrăutățit; o expunere este încadrată în Stadiul 2 dacă îndeplinește cel puțin una din următoarele condiții:

#### Criteria calitative:

- EBA\_DPD > 30;
- Expunerea nu are rating la ultima derecunoaștere sau la momentul raportării;
- Expunerea este POCI;
- Expunerea este marcată cu status Forbearance (restructurare);
- Clientul are cel puțin o altă expunere în default;
- Marcator holistic: expunerea este în moneda CHF.

Criteria cantitative: se observă o deteriorare semnificativă între curba estimată a probabilității de default (PD Lifetime) pe toată durata de viață a expunerii între momentul raportării și momentul ultimei derecunoașteri. Este folosit pentru comparație parametrul SICR, determinat statistic pe baza istoricului la nivel de portofoliu.

Provizioanele aferente Stadiului 2 iau în calcul modelul PD Lifetime utilizând o perioadă pe întreaga durată de viață de manifestare a evenimentului default, LGD-ul și CF-ul aferent expunerii. În plus sunt folosite și modele macro-economice care ajustează PD Lifetime și LGD în funcție de predicțiile economice pe următorii 3 ani utilizând 3 scenarii: scenariul de bază (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) și scenariul optimist (pondere 25%).

### **Stadiul 3**

Stadiul 3 este aferent expunerilor aflate în stare de nerambursare. Metodologia aplicată este următoarea:

Provizionul este produsul dintre expunerea la default și BEEL, unde BEEL este cea mai bună estimare a pierderii așteptate.

#### **A.2.2. Clienți Non-Retail (alții decât persoane fizice și micro companii)**

##### **Considerații preliminare**

Dacă se dovedește că nu există o dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar analizat la nivel individual, indiferent dacă este vorba despre expunere semnificativă sau nu, atunci activul este inclus într-un grup de active financiare cu caracteristici similare iar analiza de depreciere are loc la nivel colectiv.

Motivația pentru această abordare este că deprecierea care nu poate fi identificată la nivelul unui credit individual poate fi identificabilă într-o abordare de portofoliu. Un împrumut sau un alt activ financiar înregistrat la cost amortizat care este analizat individual pentru depreciere și identificat ca nefiind depreciat poate fi introdus într-un grup de active financiare similare (analiza de portofoliu) care sunt analizate pentru depreciere într-o abordare de portofoliu. Acest lucru urmărește să reflecte faptul că, în baza legii numerelor mari, deprecierea poate fi evidentă la nivelul unui grup de active, dar totuși să nu depășească pragul recunoașterii atunci când fiecare activ individual din cadrul grupului este analizat.

Evaluarea colectivă identifică pierderile care au survenit la nivelul unui grup de active la data raportării, însă nu poate identifica pierderea la nivelul individual al activelor. Activele care sunt analizate la nivel individual pentru depreciere (fie ele semnificative sau nu) și identificate ca fiind depreciate sunt excluse din analiza de portofoliu. Excluderea din analiza de portofoliu este un pas interimar în identificarea pierderilor din depreciere la nivel individual.

Evaluarea colectivă încorporează informații specifice la nivel de debitor, cum ar fi delincvența, experiența istorică a pierderilor colective, informații previzionale macroeconomice.

##### **Determinarea portofoliilor**

În afara de clasificarea instrumentelor financiare introdusă de standardul IFRS9 (Capitolul Clasificare și Măsurare), portofoliul de risc de credit mai este afectat de segmentări de client și nerambursare (default), pentru care soluții diferite de depreciere au fost dezvoltate.

Segmentul non-retail reprezintă parteneriate pe termen lung cu clienții corporați și servicii suport în zonele de piață și investment banking, unde clienții instituționali (în special bănci, companii de asigurări, de management al activelor, entități suverane și administrații regionale) și activitățile comerciale 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 cui segment aparține expunerea conform practicilor de risc de credit. 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 asteptate**

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

Calculul pierderilor din credit asteptate se bazeaza pe patru componente:

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

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

c) Pierderea în caz de neindeplinire a obligațiilor ("LGD") – reprezinta pierderea estimata a unei expuneri aflata în starea de neindeplinire a obligațiilor. Se bazeaza pe diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care creditorul se asteapta sa le primeasca incluzandu-le si pe acelea din garantii. Este exprimata de regula ca procent din EAD.

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

Pierderea din credit asteptata pentru un instrument financiar este masurata intr-o maniera in care sunt reflectate:

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

### **Scenarii macroeconomice**

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

### **Abordarea expunerilor bilantiere**

Pierderile din credit asteptate reprezinta o medie ponderata cu probabilitatea de aparitie a scenariilor (valoarea prezenta a tuturor pierderilor estimate) pe intreaga durata de viata a instrumentului financiar. Pierderile sunt diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care creditorul se asteapta sa le primeasca. Intrucat pierderile din credit asteptate iau in calcul valoarea si momentul platilor, o pierdere din credit apare chiar si atunci cand

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

A se tine cont ca pierderile din credit asteptate pe 12 luni reprezinta o portiune din pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata. Ele rezultă din evenimente de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data raportării (sau o perioada mai



scurta dacă durata așteptată a instrumentului este mai mică de 12 luni, ponderată cu probabilitatea de apariție a nerambursării).

Pierderile din credit așteptate vor fi discountate la data raportării cu rata efectivă a dobânzii determinată la recunoașterea inițială sau cu o aproximare a acesteia. În cazul ratei variabile de dobândă, rata dobânzii aplicabile pentru actualizare este rata dobânzii curente valabilă la data calculului.

### **Abordarea expunerilor extrabilantiere**

Pentru facilitati (angajamente de credit), contracte de garanții financiare, scrisori de credit și alte expuneri extrabilantiere, data la care Banca devine parte în facilitățile irevocabile va fi considerată data recunoașterii inițiale în scop de calcul al deprecierei. Pentru facilitati, Banca are în vedere modificările în riscul de nerambursare ce pot apărea în cazul unei expuneri de care o facilitate se leagă. Pentru contractele de garanții financiare, Banca ia în calcul modificările în riscul de nerambursare pe respectivul contract. În ambele situații pentru un activ financiar, o pierdere din credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care Banca se așteaptă să le primească.

În cazul angajamentelor neutilizate, pierderea din credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractual pentru partea pe care Banca se așteaptă ca debitorul să o utilizeze și fluxurile pe care Banca se așteaptă să le primească în situația în care expunerea este utilizată/trasă. Estimarea pierderii din credit așteptate pentru angajamente va fi consistentă cu așteptările utilizării angajamentului respective și anume va considera porțiunea așteptată ce va fi utilizată în următoarele 12 luni de la data raportării în cazul estimării pierderilor din credit pe 12 luni și porțiunea așteptată ce va fi utilizată pe întreaga durată de viață în cazul estimării pierderilor din credit pe întreaga durată de viață.

Când se estimează pierderi din credit pe întreaga durată de viață pentru instrumente extrabilantiere mai întâi porțiunea instrumentului ce va fi utilizată va fi determinată (prin intermediul factorilor de conversie). Ulterior, pentru porțiunea utilizată, se va calcula valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și cele așteptate.

Pentru contractele de garanție financiară, Banca este obligată să efectueze plata doar în cazul evenimentului de default/nerambursare a debitorului în concordanță cu specificațiile instrumentului garantat. Drept consecință, deficitul este reprezentat de acele plăți așteptate pentru rambursare (pentru pierderea de credit apărută) mai puțin sumele pe care

Banca se așteaptă să le primească de la debitor sau de la o terță parte. Dacă expunerea este integral garantată, estimarea pierderii pentru un contract de garanție financiară devine consistentă cu estimarea pierderilor pentru activul subiect al garanției.

Pierderea din credit așteptată pentru angajamente va fi discountată utilizând rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia, ce va fi aplicată la recunoașterea activului financiar rezultat din angajamentul de credit. Motivul se datorează faptului că în scop de calcul al deprecierei, un activ financiar care este recunoscut urmare a utilizării din angajament va fi tratat ca o continuare a angajamentului mai degrabă decât un nou instrument financiar. Pierderea din credit așteptată pentru acest activ financiar va fi măsurată considerând riscul de credit inițial de la data la care Banca a devenit parte a angajamentului irevocabil.

Pierderile din credit așteptate pentru contractele de garanție financiară sau angajamente de credit pentru care rata efectivă a dobânzii nu poate fi determinată vor fi discountate utilizând o rată care reflectă condițiile curente de piață în estimarea efectului valorii în timp a banilor și riscurile care sunt specifice fluxurilor de numerar, doar dacă și în măsura în care, riscurile sunt luate în considerare ajustând rata de discount în loc de a ajusta pierderile discountate.

## **B. Definierea termenilor "restant" și "neperformant"**

### **Expuneri restante**

Expunerile sunt restante atunci când contrapartile nu au efectuat o plată ajunsă la scadența potrivit contractului.

### **Credite neperformante**

#### **Non-retail**

Expunerile neperformante (NPE) sunt expunerile care îndeplinesc cel puțin unul din următoarele criterii:

- a) expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- b) debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante, aferente expunerilor non-retail, este:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 RON.

## **Retail**

Definiția unei expuneri neperformante a fost aliniată cu definiția stării de nerambursare.

Astfel, o expunere este considerată neperformantă dacă este încadrată ca fiind în stare de nerambursare, și anume dacă este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind puțin probabil să își achite integral obligațiile din credite, fără a se lua în calcul valorificarea garanției, indiferent de existența unei sume restante sau a numărului de zile de întârziere înregistrat.

Pragul de semnificație al obligațiilor din credite restante (expuneri materiale) este reflectat printr-o componentă relativă și una absolută:

- nivelul componentei relative este de 1%
- nivelul componentei absolute este de 150 RON.

Pentru clienții retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului Neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare până la îndeplinirea criteriilor de ieșire.

În cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplică la nivelul debitorului.

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

Datorită efectului de contaminare la nivel client atunci când un client PI detine expuneri brute bilanțiere restante mai vechi de 90 zile și dacă valoarea contabilă brută restantă reprezintă 20% din total valoare contabilă brută bilanțieră, atunci toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante și ca urmare facilitățile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorită contaminării la nivel de produs și debitor

## **Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților**

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

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

Raportul între valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mic de 5 % astfel ca formularele EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 și EU CQ8 nu se aplica.

**Tabel CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare**

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		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	481.304	391.397	391.396	371.369	-11.241	-277.884	480.272	80.733
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	426.292	152.012	152.012	152.012	-8.257	-102.961	399.915	30.800
7	Gospodarii ale populatiei	55.013	239.386	239.385	219.358	-2.984	-174.923	80.357	49.933
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	14.801	24.001	24.001	24.001	417	11.427	6.249	2.797
10	<b>Total</b>	<b>496.105</b>	<b>415.398</b>	<b>415.397</b>	<b>395.370</b>	<b>-10.824</b>	<b>-266.457</b>	<b>486.521</b>	<b>83.530</b>

CQ3 - Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

Grup  mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala												
		Expuneri performante			Expuneri neperformante									din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)
		Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restant e > 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	Restan te > 7 ani			
1	<b>Credite și avansuri</b>	<b>34.962.069</b>	<b>34.856.048</b>	<b>106.021</b>	<b>1.221.329</b>	<b>513.351</b>	<b>96.838</b>	<b>117.380</b>	<b>176.714</b>	<b>231.526</b>	<b>57.175</b>	<b>28.345</b>	<b>1.220.960</b>	
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Administratii publice	791.338	791.335	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Institutiile de credit	1.612.069	1.612.069	0	1.541	0	0	0	0	1.541	0	0	1.541	
5	Alte societati financiare	578.565	578.510	56	0	0	0	0	0	1	0	0	0	
6	Societati nefinanciare	14.825.019	14.813.667	11.352	412.449	149.541	16.352	21.266	41.399	140.642	24.806	18.444	412.424	
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	9.839.460	9.828.118	11.343	305.622	92.763	16.341	21.266	35.034	100.219	21.568	18.432	305.622	
8	Gospodarii ale populatiei	17.155.078	17.060.468	94.610	807.339	363.810	80.486	96.114	135.315	89.343	32.369	9.901	806.994	
9	Titluri de datorie	12.256.299	12.256.299	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	Administratii publice	11.942.344	11.942.344	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Institutiile de credit	270.419	270.419	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Alte societati financiare	43.535	43.535	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	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>16.848.947</b>			<b>127.601</b>								<b>127.031</b>	
16	Banci centrale	0			0								0	
17	Administratii publice	322.395			0								0	
18	Institutiile de credit	1.882.135			0								0	
19	Alte societati financiare	45.900			0								0	
20	Societati nefinanciare	11.342.048			111.971								111.401	
21	Gospodarii ale populatiei	3.256.470			15.630								15.630	
22	<b>Total</b>	<b>64.067.315</b>	<b>47.112.347</b>	<b>106.021</b>	<b>1.348.930</b>	<b>513.351</b>	<b>96.838</b>	<b>117.380</b>	<b>176.714</b>	<b>231.526</b>	<b>57.175</b>	<b>28.345</b>	<b>1.347.991</b>	

#### **CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică**

Formularul CQ4 nu este aplicabil deoarece expunerile inițiale, altele decât cele interne, din toate celelalte țări decât țara proprie, din toate clasele de expuneri, sunt mai mici decât 10 % din expunerile inițiale totale (interne și externe)

**CQ5 - Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate**

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
			Din care în stare de nerambursare				
10	Agricultură, silvicultură și pescuit	1.227.655	17.765	17.763	1.224.163	-41.662	0
20	Industria minieră și extractivă	70.213	577	577	70.213	-916	0
30	Industria prelucrătoare	2.618.686	78.326	78.317	2.618.686	-64.938	0
40	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	369.883	6.564	6.564	369.883	-6.788	0
50	Alimentarea cu apă	154.569	1.397	1.397	154.569	-3.377	0
60	Construcții	1.125.822	49.451	49.450	1.125.822	-72.445	0
70	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	4.566.797	85.590	85.584	4.566.660	-123.739	0
80	Transportul și stocarea	1.277.881	37.852	37.850	1.277.881	-46.066	0
90	Servicii de cazare și restaurante	377.554	14.484	14.483	377.554	-12.811	0
100	Informare și comunicare	174.957	37.682	37.682	174.957	-39.106	0
110	Activități financiare și de asigurări	556.539	109	109	556.539	-807	0
120	Servicii imobiliare	1.590.645	62.221	62.221	1.590.645	-73.675	0
130	Activități specializate, științifice și tehnice	445.478	5.709	5.709	445.478	-16.347	0
140	Servicii administrative și de sprijin	176.161	5.902	5.899	176.161	-6.942	0
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	2.949	0	0	2.949	-6	0
160	Învățământ	47.714	362	362	47.714	-919	0
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	337.946	4.358	4.358	337.946	-7.067	0
180	Arte, spectacole și activități recreative	24.003	3.350	3.350	24.003	-2.957	0
190	Alte servicii	92.017	751	750	92.017	-1.733	0
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>15.237.469</b>	<b>412.450</b>	<b>412.425</b>	<b>15.233.840</b>	<b>-522.301</b>	<b>0</b>

**CQ7 - Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare**

Grup mii RON		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	22.860	-9.715
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	1.206	-119
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.654	-9.595
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Alte garanții reale</i>	0	0
<b>8</b>	<b>Total</b>	22.860	-9.715



**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 Decembar 2021**



**CR1 - Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente**

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 cumulat Valoare	Garantii reale si garantii financiare primiteExpuneri	
		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 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	34.962.069	30.086.747	4.543.029	1.221.329	0	1.075.344	-525.760	-209.323	-311.787	-870.138	0	-777.177	0	15.009.572	185.126
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	791.338	766.503	24.835	0	0	0	-228	-211	-17	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	1.612.069	1.600.152	11.917	1.541	0	1.541	-121	-9	-112	-1.541	0	-1.541	0	0	0
5	Alte societati financiare	578.565	577.800	766	0	0	0	-5.757	-5.751	-7	0	0	0	0	63.717	0
6	Societati nefinanciare	14.825.019	12.431.297	2.389.730	412.449	0	360.496	-246.467	-110.082	-136.385	-275.832	0	-235.566	0	7.610.330	79.557
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	9.839.460	7.775.711	2.059.954	305.622	0	293.789	-214.231	-87.827	-126.404	-200.871	0	-195.593	0	6.244.357	67.286
8	Gospodarii ale populatiei	17.155.078	14.710.995	2.115.781	807.339	0	713.307	-273.187	-93.270	-175.266	-592.765	0	-540.070	0	7.335.525	105.569
9	Titluri de datorie	12.256.298	12.203.724	9.039	0	0	0	-1.556	-1.540	-16	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	11.942.344	11.933.305	9.039	0	0	0	-1.536	-1.520	-16	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	270.419	270.419	0	0	0	0	-20	-20	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	43.535	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	16.848.948	14.970.312	1.806.158	127.601	0	124.641	20.583	11.902	8.673	56.427	0	54.376	0	1.276.311	6.926
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	322.395	322.395	0	0	0	0	140	140	0	0	0	0	0	301	0
18	Institutii de credit	1.882.135	1.533.819	348.316	0	0	0	8	7	1	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	45.900	45.284	0	0	0	0	60	60	0	0	0	0	0	13.518	0
20	Societati nefinanciare	11.342.048	10.787.155	485.993	111.971	0	111.310	15.187	9.978	5.209	47.116	0	47.062	0	1.262.492	6.926
21	Gospodarii ale populatiei	3.256.470	2.281.659	971.849	15.630	0	13.331	5.188	1.717	3.463	9.311	0	7.314	0	0	0
22	<b>Total</b>	<b>64.067.315</b>	<b>57.260.783</b>	<b>6.358.226</b>	<b>1.348.930</b>	<b>0</b>	<b>1.199.985</b>	<b>-506.733</b>	<b>-198.961</b>	<b>-303.130</b>	<b>-813.711</b>	<b>0</b>	<b>-722.801</b>	<b>0</b>	<b>16.285.883</b>	<b>192.052</b>

**CR1-A - Scadența expunerilor**

Grup mii RON		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Credite și avansuri	131.706	9.792.450	15.190.405	9.672.939	0	34.787.500
2	Titluri de datorie	0	1.069.830	8.299.952	2.952.630	48.591	12.371.003
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>131.706</b>	<b>10.862.280</b>	<b>23.490.357</b>	<b>12.625.569</b>	<b>48.591</b>	<b>47.158.503</b>

**CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante**

**Grup**

<b>Articolul 442 CRR Mii RON</b>	<b>Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare  31 decembrie 2021</b>
<b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.190.568</b>
Intrări în portofolii neperformante	423.469
leșiri din portofolii neperformante	-67.726
leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-177.756
leșire datorată altor situații	-176.249
<b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.192.306</b>

### 13. Articolul 443 CRR Active negrevate

Obiectul principal de activitate al Bancii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Principala sursă 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 și avansuri acordate clienților urmate de numerar și disponibilități la Banca Centrală și de titluri de datorie.

Tabel AE1  Grup  Mii Ron		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere național		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere național		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
010	Activele instituției care publică informațiile	198.899	186.939			59.634.564	19.167.263		
30	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	49.766	0	49.766	0
40	Titluri de datorie	186.939	186.939	187.983	187.983	12.184.065	11.454.365	12.034.724	11.304.491
50	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
60	din care: securitizări	0	0	0	0	0	0	0	0
70	din care: emise de administrații publice	186.939	186.939	187.983	187.983	11.870.130	11.454.365	11.720.256	11.304.491
80	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	313.935	0	314.469	0
90	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Alte active	6.548	0			5.277.387	3.994.985		

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 December 2021**



Tabel AE2 Grup Mii Ron		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA
		10	30	40	60
130	<b>Garanții reale primite de instituția care publică informațiile</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.859.951</b>	<b>1.443.418</b>
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	1.859.951	1.443.418
170	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0
180	din care: securitizări	0	0	0	0
190	din care: emise de administrații publice	0	0	1.859.951	1.443.418
200	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0
210	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	0	0
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0
240	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
241	<b>Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
250	<b>TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>	<b>198.899</b>	<b>186.939</b>		

Tabel AE3 Grup Mii RON		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini
		10	30
10	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	-2.057	11.265

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

Grupul 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. Aceasta mapare este cea regulatorie furnizata de Banca Central Europeana.

### ***Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit***

La 31 decembrie 2021, 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.

**CR5 – Abordarea standardizată, defalcare în funcție de ponderile de risc a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de diminuare a riscurilor:**

Nivel Consolidat - Valorii în 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)	22.324.209	1.132.572	35.661	617.638	1.644.213	3.885	25.758.177	25.758.177
Administrații centrale sau bănci centrale	21.924.650	-	-	-	-	-	21.924.650	21.924.650
Administrații regionale sau autorități locale	-	1.132.572	-	-	-	-	1.132.572	1.132.572
Entități din sectorul public	-	0	-	-	-	-	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	399.559	-	-	-	-	-	399.559	399.559
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	4.029	-	4.029	4.029
Societăți	-	-	-	-	664.099	-	664.099	664.099
Retail	-	-	-	616.859	-	-	616.859	616.859
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	35.661	779	17.956	-	54.396	54.396
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	18.436	3.885	22.320	22.320
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	-	-	-	-	939.693	-	939.693	939.693

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



## **15. Articolul 435 și articolul 445 RISCUL DE PIATĂ**

Riscul de piață reprezintă riscul de pierdere din cauza modificărilor adverse și neașteptate în factorii de risc de piață (cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb, preturi ale acțiunilor și marfurilor etc). Riscul de piață apare din modificarea valorii pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere, atât din portofoliul de tranzacționare, cât și din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare.

Sfera de cuprindere a procesului de administrare al riscului de piață se referă la toate riscurile de piață la care banca înregistrează expuneri, la nivel individual și consolidat.

Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri acceptabili a expunerilor la riscul de piață concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Obiectivul băncii în ceea ce privește administrarea riscului de piață este de a controla expunerea băncii la acest tip de risc prin stabilirea unor limite. Un singur tip de limită este în general insuficient pentru a controla riscul de piață; mai multe tipuri de limite se completează reciproc. Aceste limite privind riscul de piață sunt detaliate în „Politica privind riscul de piață”, care prezintă principalele tipuri de riscuri de piață la care banca este expusă (riscul de curs valutar și riscul de rată a dobânzii), structura și valoarea limitelor de piață, precum și procesul de raportare a exceselor și aprobare a limitelor.

În prezent la nivelul Băncii sunt implementate următoarele tipuri de limite de risc de piață:

- Limite de sensibilitate (basis point value) pe total, pe valute și pe diferite benzi de refixare a dobânzii (pentru riscul de rată dobânzii).
- Limite pentru Valoarea la Risc (considerând riscul de rată dobânzii, riscul valutar, riscul de credit spread).
- Limite de stopare a pierderii pentru riscul de rată dobânzii și riscul valutar și praguri de atenționare pentru riscul de rată dobânzii
- Limite pentru poziția valutară maximă deschisă pe valute individuale și pe total (pentru riscul valutar)

Limitele de risc de piață sunt stabilite atât la nivel de linii de activitate (Trezorerie și Piete de Capital), precum și pe total Banca.

Banca calculează, monitorizează și raportează zilnic expunerea la riscul de piață (prin intermediul indicatorilor menționați mai sus) și gradul de utilizare al limitelor de risc de piață, precum și lunar în cadrul ședințelor Comitetului pentru Active și Pasive (ALCO). Asadar, monitorizarea riscurilor de piață la care banca este expusă se realizează cu frecvență zilnică, iar raportarea expunerilor la acest risc se face către conducerea băncii (zilnic) și către Comitetul de Active și Pasive (lunar).

Structura organizationala pentru administrarea riscului de piata in Raiffeisen Bank SA include Directoratul Bancii, Comitetul de Active si Pasive (ALCO), Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Departamentul Tranzactionare Piete de Capital, Directia Managementul Bilantului si Portofoliului si Departamentul Managementul Integrat al Riscului din Directia Grup Risc Control si Managementul Portofoliului, Divizia Risc.

Directoratul Bancii aproba in final politica privind riscul de piata al bancii.

ALCO este comitetul responsabil pentru supravegherea/administrarea riscurilor de piata si pentru aprobarea prealabila a limitelor de risc de piata. De asemenea, ALCO evalueaza riscurile de piata implicate de lansarea produselor noi de Trezorerie.

Comitetul de Risc are rol in asigurarea eficientei sistemelor/limitelor utilizate pentru calcularea/ monitorizarea riscurilor de piata, inclusiv a corectitudinii modelelor financiare.

Departamentul Tranzactionare Piete de Capital este unitatea care ia pozitii de risc in cadrul limitelor aprobate si pe produsele aprobate.

Directia Managementul Bilantului si Portofoliului este responsabila de dezvoltarea de strategii in vederea gestionarii riscului de dobanda si incadrarea in limitele existente.

Departamentul Managementul Integrat al Riscului este o unitate independenta care cuantifica, monitorizeaza si analizeaza riscurile de piata. Departamentul Managementul Integrat al Riscului exercita functia de control a riscului de piata in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii. Acest departament pregateste rapoarte pentru conducerea bancii si pentru ALCO

Articolul 445 Raiffeisen Bank S.A. calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul UE 575 / 213 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii. .

**Formularul EU MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate la nivel individual la 31 Decembrie 2021**

<i>in mii RON</i>		<b>RWEA</b>	<b>Cerinta de capital</b>
	<b>Produse ferme (outright products)</b>		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	105.125	8.410
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)		
3	Riscul valutar	169.996	13.600
4	Riscul de marfă		
	<b>Opțiuni</b>		
5	Abordare simplificată		
6	Abordarea delta-plus		
7	Abordarea bazată pe scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
9	<b>Total</b>	<b>275.120</b>	<b>22.010</b>

## **16. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliului de tranzacționare**

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de pierdere ca urmare a modificărilor în fluxurile de numerar viitoare sau a valorii de piață a instrumentelor financiare determinate de fluctuația ratelor de dobândă. Riscul de rata dobanzii apare din cauza neconcordanțelor dintre activele și datoriile băncii care sunt sensibile la modificările ratei dobanzilor (modificări atât ale nivelului, cât și formei curbelor de randament).

Principalele surse ale riscului de rata a dobanzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare (banking book) sunt reprezentate de neconcordanța temporală a scadențelor și a datelor de refixare aferente activelor, pasivelor și pozițiilor extrabilanțiere pe termen scurt și lung (riscul de refixare); modificări în panta și forma curbei randamentului (riscul asociat curbei randamentului); acoperirea expunerii la o singură rată a dobanzii cu expunerea la o rată care se refixează în condiții ușor diferite (riscul de bază); riscurile asociate opțiunilor, inclusiv opțiunilor încorporate (de ex. riscul plății în avans, a riscului de opțiune).

Obiectivul central al Strategiei Raiffeisen Bank SA în domeniul administrării riscului de rata a dobanzii îl reprezintă definirea unui cadru coerent în ceea ce privește identificarea, cuantificarea, monitorizarea, controlul și limitarea riscului de rata a dobanzii, procese având ca finalitate reducerea volatilității veniturii nete din dobândă și controlul impactului modificărilor dobanzilor de piață atât asupra valorii economice a bilanțului, cât și a contului de profit și pierdere al băncii.

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene, cuantificare și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității veniturii nete din dobanzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de dobândă asupra veniturii nete din dobanzi și asupra valorii economice s-au definit o serie de scenarii de dobândă în vederea surprinderii riscurilor menționate anterior, respectiv:

- Modificări paralele pe curba randamentului (+/-200 bps);
- Inclinații și schimbări ale formei curbei randamentului (+/-200 bps): modificări neparalele ale dobanzilor pe termen scurt/mediu/lung;
- Modificări paralele pe curba randamentului (+/-200 bps) aplicate separat pentru expunerile în valută.

Estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra veniturii nete din dobanzi se realizează considerând un bilanț constant (fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare), un orizont de timp de un an și socuri simultane.

Analiza valorii economice reflecta modificarea în valoarea prezenta a bilanțului ca urmare a modificării ratelor de dobândă ca urmare a socurilor menționate anterior. Activele și pasivele sensibile la rata dobânzii sunt considerate în funcție de caracteristicile de reevaluare contractuală a ratei dobânzii sau de scadență, cu excepția elementelor fără scadență contractuală (depozitele la vedere de la clienți) care sunt considerate în conformitate cu profilul modelat al ratei dobânzii calculat pe baza modelelor statistice.

În tabelul de mai jos este prezentat impactul potențial asupra valorii economice și asupra volatilității venitului net din dobânzi din aplicarea scenariilor de dobândă.

**Formularul EU IRRBB1 – Riscul de rata dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare**

Scenarii de soc în scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
		Decembrie 2021	Decembrie 2020	Decembrie 2021	Decembrie 2020
Milioane RON					
1	Deplasare paralela ascendentă +200 bp	263	248	261	270
2	Deplasare paralela descendentă - 200bp	293	279	-434	-417
3	Creșterea pantei, maxim + 200 bp la 5 ani	220	222	10	12
4	Reducerea pantei, maxim - 200 bp la 5 ani	247	252	-43	-40
5	Creșterea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturităților mici până la 1 an începând cu 200 bp la 1 zi	44	40	252	259
6	Scăderea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturităților mici până la 1 an începând cu -200 bp la 1 zi	45	41	-385	-376

Impactul potențial asupra valorii economice și asupra volatilității venitului net din dobânzi este calculat cu frecvență lunară. La nivelul ambilor indicatori banca a stabilit praguri de atenționare, iar rezultatele sunt prezentate și analizate în cadrul sedințelor Comitetului pentru Active și Pasive (ALCO).

În plus față de cei doi indicatori menționați anterior monitorizarea riscului de rata dobânzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare se realizează și prin intermediul sistemului de limite de risc de piață menționat la punctul anterior. De asemenea, pentru a măsura și a analiza riscul de rata a dobânzii, banca calculează un gap pentru rata dobânzii, în care fluxurile de numerar aferente activelor și datorii 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.

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.

La nivelul Bancii gestionarea riscului de rata dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare 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.

Departamentul Managementul Integrat al riscului asigura functia de control a riscului de rata dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare prin intermediul sistemului de limite de risc de piata aprobate.

## 17. Articolul 446 CRR Riscul Operational

În cadrul Raiffeisen Bank mărimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculează în scopuri interne după **Metoda Abordării Avansate** și în scopuri prudentiale, la nivel local, după **Metoda Abordării Standard** pentru banca și la nivel consolidat **Abordarea de Bază**.

La nivelul Grupului RBI, mărimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculează, atât pentru scopuri interne cât și pentru scopuri prudentiale folosind **Metoda Abordării Avansate**, Raiffeisen Bank fiind parte dintre entitățile pentru care această metodă de calcul este aplicată.

Grupul RBI a primit aprobarea European Central Bank (ECB) la sfârșitul anului 2016.

Activități bancare - Nivel subconsolidat	Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	2.758.264	2.681.633	2.746.168	409.303	5.116.290
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	0	0	0	0	0
3 Care fac obiectul TSA:	0	0	0	0	0
4 Care fac obiectul ASA:	0	0	0	0	0
5 Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	0	0	0	0	0

## 18. Articolul 447 și articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie

Grup		31-Dec-21	30-Jun-21	31-Dec-20
Mii RON				
	<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	4.772.217	5.207.513	5.268.130
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.010.792	5.446.088	5.506.705
3	Fonduri proprii totale	5.883.689	6.343.801	6.417.562
	<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>			
4	Cuantumul total al expunerii la risc	27.684.008	27.202.283	25.673.505
	<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	17,24%	19,14%	20,52%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,10%	20,02%	21,45%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,25%	23,32%	25,00%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3,57%	3,57%	3,15%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2,00%	2,00%	1,76%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2,68%	2,68%	2,36%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11,57%	11,57%	11,15%
	<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0%	0%	0%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0%	0%	0%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0%	0%	1,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0%	0%	0%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2,00%	2,00%	2,00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16,07%	16,07%	15,65%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10,74%	12,64%	14,26%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	63.103.739	57.511.398	56.668.794
14	Indicatorul efectului de levier (%)	7,79%	9,47%	9,72%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>			

Grup		31-Dec-21	30-Jun-21	31-Dec-20
<b>Mii RON</b>				
<b>EU 14a</b>	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%
<b>EU 14b</b>	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0%	0%	0%
<b>EU 14c</b>	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0%	0%	0%
<b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>				
<b>EU 14d</b>	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
<b>EU 14e</b>	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>				
<b>15</b>	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	16.440.439	14.528.492	12.782.772
<b>EU 16 a</b>	iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	8.525.878	8.000.295	7.873.997
<b>EU 16 b</b>	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	3.222.144	3.143.948	2.726.829
<b>16</b>	iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	5.303.734	4.856.347	5.147.168
<b>17</b>	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	240,54%	309,68%	255,69%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă</b>				
<b>18</b>	Finanțarea stabilă disponibilă totală	48.913.728	44.690.329	41.773.071
<b>19</b>	Finanțarea stabilă necesară totală	28.197.208	25.753.444	25.637.865
<b>20</b>	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	173,47%	173,53%	162,94%



## **19. CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea și publicarea expunerilor ce fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19**

În urma izbucnirii pandemiei COVID-19, multe întreprinderi se pot confrunta cu deficit de lichiditate și dificultăți de plată la timp a angajamentelor. Acest lucru are un impact negativ asupra instituțiilor de credit, deoarece întârzierile la rambursarea datoriilor pot duce la o creștere a creditelor neperformante din bilanțurile instituțiilor de credit.

Ca răspuns la impactul negativ pe care îl poate avea pandemia COVID-19 asupra sistemului bancar în România, Guvernul a introdus moratoriul legislativ, în timp ce alte forme de inițiative similare au fost oferite din partea sectorului bancar (moratoriul privat).

Moratoriul legislativ, introdus prin OUG nr. 37/2020, oferă clienților băncilor următoarele condiții:

- amânarea plății ratelor la creditele bancare până la 9 luni, dar nu mai târziu de 31 decembrie 2020;
- dobânda se capitalizează pentru creditele de consum, în timp ce dobânda aferentă creditelor ipotecare este rambursată pe parcursul a 60 de rate lunare;
- clienții au avut dreptul să aplice pentru moratoriul legislativ până la data de 15 mai. Ulterior, termenul a fost prelungit până la data de 15 iunie;
- în conformitate cu ghidul ABE, moratoriile legislative și nelegislative privind rambursarea împrumuturilor în context COVID-19, aceasta formă de moratoriu nu duce automat la trecerea în categoria de credite neperformante.

La finalul anului 2020, Guvernul a prelungit moratoriul legislativ în baza OUG nr. 227/2020. Pentru a fi eligibili, debitorii trebuie să îndeplinească următoarele criterii:

- Nu le-a fost acordat în cursul anului 2020 nicio formă de moratoriu public și / sau privat care să suspende ratele pentru o perioadă de nouă luni. Dacă s-a acordat o astfel de facilitate, debitorul este eligibil pentru perioada rămasă până la o perioadă totală maximă de amânare de 9 luni aplicate tuturor moratoriilor;
- Veniturile / încasările lor au scăzut cu cel puțin 25%;
- Nu sunt în stare de insolvență ;
- Nu au sume restante la data solicitării.

Termenul limită pentru depunerea solicitării a fost 15 martie 2021.

Pe lângă măsurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amânarea plăților în vederea sprijinirii clienților care se confruntă cu deficit de lichiditate. La 31 decembrie 2021, Banca a aprobat o formă de amânare a plății pentru 34.859 de clienți.

O măsură suplimentară a pachetului național de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garanții de stat în valoare de 3 miliarde EUR pentru a susține finanțarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST și a fost suplimentat cu încă 3 miliarde EUR în 2021. Mai precis, clienții eligibili primesc subvenții sub forma dobânzilor și comisioanelor pentru creditele derulate prin acest program. La data de 31 decembrie 2021, Banca aprobase 3.716 de cereri de finanțare pentru clienții săi, valoarea finanțată fiind de 2.469 milioane RON. Dobânda și comisioanele care fac obiectul subvenției sunt reflectate în valoarea brută contabilă a respectivelor credite, iar valoarea dobânzilor și comisioanelor aferente anului 2021 este de 39,3 milioane RON. În calculul deprecierei de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi creanțe față de guvern.

Având în vedere situația generată de COVID-19, previziunile macroeconomice au fost ajustate în 2021 de patru ori pentru Retail și de două ori pentru Non Retail în 2021. În general, se prevede o îmbunătățire a situației economice pentru anii următori, comparativ cu previziunile macroeconomice de la finalul anului 2020.

Metodologia de calcul provizioane pentru **non-retail** a fost revizuită ținând cont de incertitudinile cauzate de COVID-19, continuându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2021 metodologia de calcul provizioane Non Retail a fost revizuită astfel:

- actualizarea parametrilor utilizați în estimarea pierderilor de credit așteptate;
- metodologia de încorporare în modelul de estimare a pierderii așteptate a factorilor macroeconomici a fost adaptată prin considerarea în estimarea probabilității de default (PD) și a pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor (LGD) a specificului industriei și de țară;
- s-au implementat factori specifici de risc pentru ajustarea pierderilor potențiale necapturate de parametrii utilizați de modelul curent de calcul. În cazul Bancii, cea mai mare ajustare s-a aplicat pentru pierderile potențial întârziate având în vedere nivelul foarte redus al defaulturilor observate în perioada pandemiei, posibil datorită măsurilor suport de care au beneficiat companiile.

Comparativ cu decembrie 2020, măsurile descrise mai sus precum și actualizarea factorilor macroeconomici au condus în cazul portofoliului Non Retail la o creștere totală de 0,05 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Pentru a obține un grad adecvat de acoperire a creditelor cu provizioane pentru portofoliul Retail și luând în considerare evenimentul nepredictibil (COVID-19), greu de modelat având în vedere lipsa unor evenimente similare anterioare, Grupul a urmat o abordare conservatoare cu reacție imediată care a constat în:

- adăugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potențiale ale moratoriilor publice și private. Până la finalul anului 2020, această abordare a fost revizuită considerând informațiile disponibile (evenimentele de depreciere pentru moratoriile expirate), fiind înlocuit cu o estimare având acuratețe mai mare, printr-un overlay / ajustare post model a moratoriilor în curs de derulare pentru retail și pentru o

parte a portofoliului non-retail; în plus, în 2021 a fost implementat un overlay suplimentar pentru clienții Retail cu măsuri de moratoriu OUG227.

- ajustarea de manieră conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile publice și pentru cele private ale clienților persoane fizice; considerând impactul crizei COVID-19, generând împărțire corespunzătoare pe stadii;

Începând cu martie 2021, a fost introdus un provizion suplimentar de tip overlay pentru expunerile Retail cu moratoriu OUG227, care estimează probabilitatea de a migra în Stadiul 3 după expirarea moratorului (a fost folosit același principiu și tratament aplicat pentru moratoriile anterioare). Impactul în provizioanele de Stadiul 2 a fost de 0,4 milioane EUR pentru persoane fizice și 0,4 milioane EUR pentru clienții micro. Prin urmare, overlay-ul a fost majorat de la 11 milioane EUR la 12 milioane EUR, din care 6,2 milioane EUR pentru persoane fizice și 5,8 milioane EUR pentru clienții micro.

Pe baza evoluției 90+/intrări în default până în mai 2021 și pentru că nu au existat date observate până la 12 luni de la expirarea moratorului la momentul respectiv, perioada de monitorizare a moratoriilor a fost prelungită de la 4 luni la 12 luni. Începând cu august 2021, perioada de monitorizare a expunerilor Retail cu măsuri de moratoriu a fost extinsă de la 12 luni la 24 de luni pentru a avea o imagine completă asupra performanței moratoriilor și a surprinde efectele lor complete.

**Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative**

Grup  mii RON		Valoarea contabilă brută						
		Performante				Neperformante		
		0010	0020	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	0050	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile
				0030	0040		0060	0070
1	<b>Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	1.157.036	1.156.983	28.511	1.062.275	53	0	53
2	din care: gospodării	0	0			0		
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0			0		
4	din care: societăți nefinanciare	1.157.036	1.156.983	28.511	1.062.275	53	0	53
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1.020.388	1.020.334			53		
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	31.023	31.023			0		

**Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative (continuare)**

Grup mii RON		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută Intrări în exponeri neperformante
		Performante				Neperformante			
				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0160		
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	-32.047	-32.013	-73	-27.851	-33	0	-33	0
2	din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: societăți nefinanciare	-32.047	-32.013	-73	-27.851	-33	0	-33	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	-27.002	-26.969	0	0	-33	0	0	0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-883	-883	0	0	0	0	0	0

**Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor**

Grup		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
			Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor					
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
<b>mii RON</b>										
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	36.376	2.460.437							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	34.859	2.460.437	2.279.696	1.885.352	389.636	2.279.696	0	0	0
3	din care: gospodării			1.180.375	1.055.172	171.810	1.180.375	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>			685.479	614.294	81.290	685.479	0	0	0
5	din care: societăți nefinanciare			1.010.411	776.386	164.031	1.010.411	0	0	0
6	<i>din care: întreprinderi mici și mijlocii</i>			599.979	457.709	56.603	599.979	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>			522.273	422.326	122.248	522.273	0	0	0

**Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19**

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare		Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	
1	<b>Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	1.157.036	28.511	814.558	0
2	din care: gospodării	0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			0
4	din care: societăți nefinanciare	1.157.036	28.511	814.558	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1.020.388			0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	31.023			0

## **20. Articolul 449 CRR Expunerea la pozițiile din securitizare**

Pozițiile în securitizare deținute de banca reprezintă o securitizare sintetică și sunt originare ca urmare a participării băncii în inițiativa JEREMIE.

Inițiativele **JEREMIE**, **COSME** și **EASI** reprezintă un set de acțiuni având ca obiectiv creșterea accesului la finanțare al IMM-urilor. Inițiativa este organizată în România prin intermediul Fondului European de Investiții, care administrează fonduri puse la dispoziție de Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR). **Fondul European de Investiții (EIF)**, este parte a Băncii Europene de Investiții, și reprezintă principalul instrument de promovare a finanțării oferite de Comisia Europeană. Fondul oferă capital de risc pentru IMM-uri și furnizează garanții instituțiilor financiare pentru a acoperi împrumuturile acordate IMM-urilor.

### **Obiectivele băncii în legătură cu activitatea de securitizare**

În Decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a încheiat tranzacția de securitizare sintetică în cadrul inițiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investiții (FEI) acoperă parțial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de către banca întreprinderilor mici și mijlocii (IMM). În derulare se mai regăsesc programele COSME și EASI inițiate în anul 2017, respectiv 2020.

Instrumentul folosit este o garanție de portofoliu care acoperă prima pierdere.

Prin participarea la aceste programe, obiectivul băncii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului și o cerință diminuată de garantare.

### **Raiffeisen Bank în rolul de originator**

În programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 25% din valoarea portofoliului.

În programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 9.7% din valoarea portofoliului.

În programul EASI, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 90% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 15% din valoarea portofoliului.



La 31 Decembrie 2021, volumul portofoliului de credite aflat în securitizare se prezintă după cum urmează:

Valoarea totală a expunerilor din securitizări inițiate	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere inițială			Valoarea totală ponderată la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
769.797	-129.726	640.070	0	640.070	96.011

### SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

Mii RON	Instituția acționează în calitate de inițiator								Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
	Tradiționale				Sintetice				Tradiționale		Sintetice		Tradiționale		Sintetice	
	STS		Non-STS		din care SRT		Subtotal	STS	Non-STS			STS	Non-STS			
		din care SRT		din care SRT												
1	<b>Expuneri totale</b>	0	0	0	0	640.070	640.070	640.070	0	0	0	0	0	0	0	
2	Retail (total)	0	0	0	0	380.433	380.433	380.433	0	0	0	0	0	0	0	
3	îpoteci rezidențiale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	cărți de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	380.433	380.433	380.433	0	0	0	0	0	0	0	
6	resecuritizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Wholesale (total)	0	0	0	0	259.637	259.637	259.637	0	0	0	0	0	0	0	
8	credite către societăți	0	0	0	0	259.637	259.637	259.637	0	0	0	0	0	0	0	
9	îpoteci comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	leasing și creanțe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	resecuritizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

**SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate**

Mii RON		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			Cerința de capital după aplicarea plafonului		
		Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20% până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la 1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1	<b>Expuneri totale</b>	<b>640.070</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>259.637</b>	<b>380.433</b>	<b>0</b>	<b>38.946</b>	<b>57.065</b>	<b>0</b>	<b>3.116</b>	<b>4.565</b>	<b>0</b>
2	Tranzacții tradiționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Securitizare	0	0	0	0	0	0	380.433	0	0	57.065	0	0	4.565	0
4	Retail	380.433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Din care STS	380.433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Wholesale	259.637	0	0	0	0	259.637	0	0	38.946	0	0	3.116	0	0
7	Din care STS	259.637	0	0	0	0	259.637	0	0	38.946	0	0	3.116	0	0
8	Resecuritzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Tranzacții sintetice	640.070	0	0	0	0	259.637	380.433	0	38.946	57.065	0	3.116	4.565	0
10	Securitizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Suportul retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Resecuritzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit**

Mii RON		Expuneri securitizate de instituție – Instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total rămas de rambursat		Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
			din care expuneri în stare de nerambursare	
1	<b>Expuneri totale</b>	640.070	7.855	-17.168
2	Retail (total)	380.433	6.547	-11.993
3	ipoteci rezidențiale	0	0	0
4	cărți de credit	0	0	0
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0
6	resecurizări	0	0	0
7	Wholesale (total)	259.637	1.308	-5.175
8	credite către societăți	0	0	0
9	ipoteci comerciale	0	0	0
10	leasing și creanțe	0	0	0
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0
12	resecurizări	0	0	0

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

Mentionam ca in Decembrie 2014, includerea creditelor sub programul Jeremie 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.

**21. Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare**

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

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

Sistemul de compensare în Raiffeisen Bank S.A. este guvernat de următoarele principii:

- o Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de KPI-uri ai Bancii și a competențelor culturale cheie.
- o Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
- o Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evita plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin KPI-uri și management de procese (ex: procesul de Management al Performanței, comitete de risc).
- o Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc („angajați identificați”).
- o Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, piața și practica locală.
- o Structura compensării (proportia plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
- o Acordarea plăților variabile nu limitează capacitatea Bancii de a-și întări baza de capital.
- o Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
- o Performanța este baza pentru toate schemele de compensare variabilă și ține cont de:
  - § Performanța RBI, a Bancii, a unității (dacă este cazul) și individuală (inclusiv respectarea codului de conduită și cerințelor de conformitate).
  - § Costurile de risc, finanțare și capital.
- o Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/competențelor, bazată atât pe măsuri cantitative cât și calitative, evaluată în cadrul procesului de management al performanței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare.
- o Performanța Grupului/ unității este produsul rezultatelor obținute plecând de la măsuri cantitative, bazate pe un set de KPI-uri.
- o Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supraveghează, are autoritatea adecvată și remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, netinând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.
- o Plățile variabile garantate sunt utilizate în mod excepțional, putând fi oferite în primul an de contract.

Compensarea variabilă reprezintă un element important al abordării compensării totale, scopul Bancii fiind de a atrage, motiva și de a reține angajații. Asadar, în definirea oricărui sistem de management al performanței sunt setate criterii cantitative și calitative care sunt legate de valoarea adăugată ajustată la risc.

Dacă unui angajat i se plătește compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței.

Compensarea variabilă este rezonabilă și balansată în comparație cu salariul de bază și în linie cu practicile pieței locale. Fiecare schemă de plată variabilă definește un nivel țintă de plată variabilă. Ținta de plată variabilă poate fi exprimată ca procent din salariu sau în sumă absolută și reprezintă nivelul de plată variabilă la o performanță standard.

Măsurarea performanței pentru angajații din funcții de control (ex: risc, audit, conformitate) reflectă cerințele specifice acestor funcții.

Compensarea variabilă poate fi de două tipuri:

- compensare în cadrul schemelor de plată variabilă ajustată la risc, direct legată de performanța, rezultatele echipei și individuale, pentru angajați din zona de vânzări retail, operațiuni colectare, call center
- compensare variabilă pentru angajați eligibili la bonus anual de performanță – pentru care suma bonusului este bazată pe obiective cantitative și calitative la nivel de Grup RBI, Banca, echipa și individuale. În cazul acestora, compensarea variabilă, incluzând orice parte amanată este alocată și se plătește doar dacă sunt îndeplinite următoarele criterii minime de calificare:
  - i. Alocarea nu este interzisă prin reglementări stabilite de autorități competente pentru Grupul RBI și / sau RBRO (de exemplu, de către Banca Centrală Europeană sau BNR).
  - ii. Alocarea compensării variabile este sustenabilă conform situației financiare a Grupului RBI, dar și a Bancii și justificată, conform performanței Grupului, a Bancii, a unității de business și a persoanei vizate.
  - iii. Criteriile minime aplicabile conform legii pentru ca Banca să efectueze plăți variabile sunt îndeplinite.
  - iv. Nivelul legal solicitat al Fondurilor proprii de nivel 1 de bază este atins pentru Grupul RBI, există conformitate cu toate cerințele de capital prevăzute de CRD și CRR pentru Grupul RBI și alocarea și/ sau plata efectivă nu este în opoziție cu menținerea unei baze de capital solide pentru Grupul RBI.
  - v. Banca a atins baza minimă de capital economic reglementat, în conformitate cu legislația în vigoare și alocarea și/ sau plata efectivă nu este în opoziție cu menținerea unei baze de capital solide pentru Banca.

În cazul în care compensarea variabilă se plătește acelor persoane definite ca fiind „angajați identificați afectați deplin”, plata bonusului (și orice altă formă de remunerație variabilă) se va conforma următoarelor reguli:

- Cel puțin 50% din plată variabilă alocată va fi plătită în instrumente financiare non cash, respectiv phantom-shares, care vor fi pastrate timp de un an;
- Cel puțin 40% din plată variabilă va fi subiectul amanării și va fi plătită pro-rata;
- Orice compensare variabilă, incluzând partea deferată, se plătește doar dacă criteriile minime vor fi îndeplinite.

Boardul RBI poate decide asupra factorilor de ajustare ce ar trebui utilizați de către Banca pentru calculul final al compensării variabile acordate.

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

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

In anul 2021 Comitetul de Remunerare s-a intrunit o singura data si a luat 2 decizii prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare la sfarsitul anului 2021 a fost urmatoarea: Ana-Maria Mihaescu – Presedinte, Claudia Pendred – Membru, Johann Strobl – Membru.

**Situația privind exercitiul de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor cu privire la remunerarea personalului identificat**

		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrația activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2)	Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			309	2.766	0	1.222	336	0
(3)	Profit net total în anul N (în euro)	159.291.437							
(4)	Remunerația totală (în euro)	435.631	4.377.759	12.464.602	58.923.818	0	39.723.596	11.359.218	0
(4.1)	Din care: Remunerație variabilă totală (în euro)	0	706.616	1.472.517	4.897.539	0	2.517.364	622.985	0
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2)	Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			29	13	0	8	36	0
(3)	Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			12	5	0	8	9	0
(4)	Remunerația fixă totală (în euro), din care:	435.631	3.671.144	2.498.549	1.405.986	0	1.031.551	2.472.063	0
(4.1)	- numerar	435.631	3.671.144	2.498.549	1.405.986	0	1.031.551	2.472.063	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	0	706.616	542.394	233.598	0	235.296	449.390	0
(5.1)	- numerar	0	353.308	542.394	233.598	0	235.296	449.390	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	353.308	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	0	329.773	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	164.886	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 December 2021**



		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrația activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	164.886	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013- suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	0	1.211.018	0	0	0	0	0	0
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(13)	Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0



**Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar**

Mii RON		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat	
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	9	7	34	52
2		<b>Total remunerație fixă</b>	2.156	18.171	20.436	16.233
3		Din care: pe bază de numerar	2.156	18.171	20.436	16.233
EU-4a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0
EU-5x		Din care: alte instrumente	0	0	0	0
7		Din care: alte forme	0	0	0	0
9	Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat	0	7	33	50
10		Total remunerație variabilă	0	3.498	4.614	2.616
11		Din care: pe bază de numerar	0	1.749	4.614	2.616
12		Din care: amânată	0	816	0	0
EU-13a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
EU-14a		Din care: amânată	0	0	0	0
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	1.749	0	0
EU-14b		Din care: amânată	0	816	0	0
EU-14x		Din care: alte instrumente	0	0	0	0
EU-14y		Din care: amânată	0	0	0	0
15	Din care: alte forme	0	0	0	0	
16	Din care: amânată	0	0	0	0	
<b>17</b>	<b>Total remunerație (2 + 10)</b>	2.156	21.669	25.050	18.849	

**Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor**

Nu este cazul.

**Modelul EU REM3 – Remunerație amânată**

	Remunerație amânată și reținută	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuquantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuquantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuquantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuquantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuquantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Organul de conducere – funcția de conducere	5.994	3.169	2.826	0	0	0	3.169	1.584
8	Pe bază de numerar	2.997	1.584	1.413	0	0	0	1.584	0
9	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 December 2021**



	Remunerație amânată și reținută	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuquantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuquantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuquantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuquantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuquantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuquantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
	Mii RON								
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	2.997	1.584	1.413	0	0	0	1.584	1.584
11	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alți membri ai conducerii superioare	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Alți membri ai personalului identificat	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Cuquantumul total</b>	<b>5.994</b>	<b>3.169</b>	<b>2.826</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.169</b>	<b>1.584</b>

**Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an**

	EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egală cu 1 000 000 , dar mai mică de 1 500 000	1
2	mai mare sau egală cu 1 500 000 , dar mai mică de 2 000 000	0
3	mai mare sau egală cu 2 000 000 , dar mai mică de 2 500 000	0
4	mai mare sau egală cu 2 500 000 , dar mai mică de 3 000 000	0
5	mai mare sau egală cu 3 000 000 , dar mai mică de 3 500 000	0
6	mai mare sau egală cu 3 500 000 , dar mai mică de 4 000 000	0
7	mai mare sau egală cu 4 000 000 , dar mai mică de 4 500 000	0
8	mai mare sau egală cu 4 500 000 , dar mai mică de 5 000 000	0
9	mai mare sau egală cu 5 000 000 , dar mai mică de 6 000 000	0
10	mai mare sau egală cu 6 000 000 , dar mai mică de 7 000 000	0
11	mai mare sau egală cu 7 000 000 , dar mai mică de 8 000 000	0

**Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor**

Mii RON		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						Total
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										0
2	Din care: membrii organului de conducere	9	7	16							
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare				12	5	0	8	9	0	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat				17	8	0	0	27	0	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	2.156	21.669	23.825	15.052	8.116	0	6.271	14.461	0	
6	Din care: remunerație variabilă	0	3.498	3.498	2.685	1.156	0	1.165	2.224	0	
7	Din care: remunerație fixă	2.156	18.171	20.328	12.367	6.959	0	5.106	12.236	0	

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

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din Banca stabilește principiile privind calificarea și experiența incluzând procesul, criteriile și cerințele minime de evaluare a adecvării persoanelor membre în organe de conducere sau care dețin funcții cheie în scopul asigurării cadrului pentru o guvernanta robustă și o supervizare adecvată a acestui proces în cadrul instituției financiare, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 cu privire la cerințele de prudențialitate ale instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul BNR nr 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora).

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

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

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

## **22. Articolul 451 CRR Efectul de levier**

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

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

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2021, indicatorul efectului de levier a fost de aproximativ 8 %, dupa cum urmeaza:

**LR1 – LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier**

**Mii RON**

<b>Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>Grup</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	59.833.463
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	0
Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului	0
Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)	0
[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	0
Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	0
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	54.609
Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.115.403
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR	0
Alte ajustări	27.849
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>63.031.325</b>



**LR2 - LRCom - Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier**

<b>Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier</b>	<b>Nivel Consolidat</b>
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	1.808.662
Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate	0
Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active	0
Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere	0
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	27.849
<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>1.836.511</b>
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	40.903
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	54.609
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (SA-CCR)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (abordarea standardizată simplificată)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)	0
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	0
<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>95.512</b>
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	58.099.585
Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute	0
Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	0
Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0
Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	0
<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>	<b>58.099.585</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	17.136.329

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel Consolidat
Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente	-14.064.198
(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	0
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>3.072.131</b>
Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	0
Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale	0
Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare	0
Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	0
Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse	0
Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR	0
Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR	0
Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare	0
<b>(Total expuneri excluse)</b>	<b>0</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	<b>5.010.792</b>
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>63.103.739</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>7,94%</b>
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	7,94%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	7,94%
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0

Descrierea factorilor care au avut un impact asupra indicatorului efectului de levier în cursul perioadei la care se referă indicatorul efectului de levier prezentat

La 31 decembrie 2021, valoarea indicatorul efectului de levier se situa la 7,9 %, comparativ cu 9,7 % la sfârșitul anului 2020. Evoluția indicatorului a fost determinată în principal de creșterea a expunerii aferente efectului de levier cu 15% ca urmare a creșterii activelor bancii.

**LR3 - LRSpl - Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)**

<b>Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)</b>	<b>Nivel Consolidat</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	58.099.585
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	116.259
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	57.983.326
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	18.917.359
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.103.540
Instituții	629.089
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	339.214
Expuneri de tip retail	18.097.475
Societăți	12.306.200
Expuneri în stare de nerambursare	463.136
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	6.127.313

**23. Articolul 452 CRR Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit**

**A. Tipurile de abordări aprobate de Banca Națională a României**

**A.1. Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**

Raiffeisen Bank S.A. aplică metoda IRB, exceptând tipurile de expuneri pentru care a fost primită aprobarea de aplicare a Abordării Standard (permanent sau temporar), detaliate după cum urmează:

## **A.2. Abordarea Standard Permanent**

Conform prevederilor art. 150 din CRR, pentru următoarele clase de expuneri, banca îndeplinește condiții de utilizare parțială permanentă:

- Expuneri față de administrațiile centrale sau băncile centrale, exprimate în moneda statului respectiv (stat membru UE);
- Expuneri față de Organizații Internaționale;
- Expuneri față de Bănci Multilaterale de Dezvoltare;
- Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale;
- Expunerile din credit față de subsidiara Raiffeisen Leasing IFN SA;
- Expuneri față de organismele administrative și entitățile fără scop lucrativ, incluzând entități aparținând sectorului public și biserici și comunități religioase;
- Expuneri de tip retail aferente clienților persoane fizice cu tratament non-retail, credite pentru achiziția de autoturisme, cei care beneficiază de expuneri sub formă de scrisori de garanție, sau creditele de nevoi personale din portofoliul achiziționat de la Citibank în 2013.

Aplicarea Abordării Standard Permanent pentru aceste clase de expuneri se datorează numărului limitat al contrapartilor iar implementarea unui sistem de rating pentru contrapartile respective constituie un efort excesiv pentru banca, sau datorită apartenenței la unități operaționale de mică importanță, claselor de expuneri sau tipurilor de expuneri care nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii și a profilului de risc.

## **A.3. Abordarea Standard Temporar**

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienți de tip Professionals (din portofoliul Micro), au aprobat de a utiliza temporar abordarea standard, până la primirea aprobării pentru utilizarea IRB.

**CR6-A – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA**

Mii RON		Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB	Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	45,207	18,918,123	100%	0%	0%
1,1	<i>Din care - Administrații regionale sau autorități locale</i>	0	0	0%	0%	0%
1,2	<i>Din care - Entități din sectorul public</i>	0	0	0%	0%	0%
2	Instituții	2,171,399	3,509,367	38%	0%	62%
3	Societăți	15,437,822	16,201,700	5%	0%	95%
3,1	<i>Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare</i>	0	0	0%	0%	0%
3,2	<i>Din care - Societăți - Finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare</i>	2,105,951	2,105,951	0%	0%	100%
4	Retail	20,796,159	21,553,046	3%	1%	96%
4,1	<i>Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - IMM-uri</i>	150,590	167,017	0%	10%	90%
4,2	<i>Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri</i>	8,691,670	8,691,670	0%	0%	100%
4,3	<i>Din care - Retail - Reînnoibile eligibile</i>	3,476,216	3,476,216	0%	0%	100%
4,4	<i>Din care - Retail - Altele - IMM-uri</i>	878,008	1,618,469	38%	8%	54%
4,5	<i>Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri</i>	7,599,674	7,599,674	0%	0%	100%
5	Titluri de capital	205,295	205,295	0%	0%	100%
6	Alte active care nu corespund unor obligații de credit	242,581	242,581	0%	0%	100%
7	<b>Total</b>	<b>38,898,463</b>	<b>61,387,000</b>	<b>36%</b>	<b>0%</b>	<b>63%</b>

## **B. Structura sistemelor interne de rating**

Rating-urile externe sunt aplicate în mod direct doar în cazul operațiunilor de securitizare.

Pentru toate celelalte tipuri de active, un rating extern existent nu înlocuiește un rating intern și prin urmare nu anulează obligativitatea creării unui rating intern. Rating-urile externe nu sunt utilizate ca input în niciunul dintre modelele de rating interne; rating-urile externe sunt utilizate doar în scopul comparației cu rating-urile interne. În procesul de determinare a rating-urilor interne, rating-urile externe și documentația acestora sunt folosite exclusiv ca informație adițională.

Comparația între rating-urile interne și cele externe în tabele de mapare constituie un element de bază cu precădere în procesul de validare a modelelor de rating aferente portofoliilor cu probabilitate de nerambursare scăzută ("low-default").

Tabelul următor prezintă tipurile de expuneri și modelul de rating folosit pentru fiecare dintre acestea:

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

PI: Persoane fizice, CORP: Corporatii/Companii, LCO: Companii Mari, SMB: Intreprinderi Mici și 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 estimărilor interne**

În conformitate cu abordarea IRB, estimări ale parametrilor interni de risc sunt utilizate nu doar în calcularea cerinței de capital, dar și pentru determinarea costului standard al riscului, profitabilității și capitalului economic.

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

Modelele de rating non-retail sunt validate anual de către Departamentul Validarea Modelelor de Rating din cadrul Raiffeisen Bank International. Sistemele de rating sunt revizuite cu ajutorul unor mecanisme de validare, pe baza următoarelor metode:

- Evaluarea documentației modelelor de rating
- Evaluarea ipotezelor ce stau la baza modelelor de rating (model design)
- Evaluarea calității datelor utilizate pentru validare
- Evaluarea aplicării rezultatelor modelelor de rating
- Analize ale distribuției portofoliului pe clasele de rating
- Monitorizarea performanței de discriminare a rating-ului final
- Evaluarea performanței de discriminare a input-urilor individuale și a sub-modulelor sistemelor de rating
- Compararea între rata de nerambursare estimată și cea observată
- Evaluarea stabilității modelului de rating
- Determinarea și analiza matricelor de migrare
- Monitorizarea relației între rating-urile interne și cele externe

Modelele de rating retail sunt validate atât inițial cât și periodic pe plan local în cadrul Comitetului Validare a Modelelor (CVM), iar ulterior la nivelul Comitetului de Validare de la nivelul RBI. Independența funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile cu dezvoltarea modelelor este asigurată prin existența a două echipe distincte în cadrul Direcției Retail Risk. Rolul revizitorului revine membrilor dep. Metodologie Risk de Credit și Validare, în timp ce rolul dezvoltatorului revine echipei Dezvoltare Modele.

Mecanismul de validare utilizat în cadrul validării inițiale presupune verificarea tuturor aspectelor care sunt utilizate și care rezultă din dezvoltarea modelelor, precum calitatea datelor/codurilor utilizate în dezvoltare, informații de natură cantitativă sau calitativă care impactează evoluțiile istorice, dar și performanța modelelor rezultate, în conformitate cu conceptul de validare inițială aplicabil modelelor de tip retail.

În cazul validării periodice, sunt de asemenea urmărite aspectele menționate mai sus, iar testele/metodologiile de validare utilizate aplicate sunt în conformitate cu conceptul de validare periodică aplicabil modelelor de tip retail.

Modelele de rating Non Retail sunt validate independent de către Departamentul 'Validarea Modelelor'. Departamentul 'Dezvoltarea Modelelor' din cadrul Raiffeisen Bank International este responsabil cu: estimarea anuală a probabilității de nerambursare în cazul tuturor

modelelor de rating Non Retail, dezvoltarea si re-dezvoltarea modelelor de rating Non retail, monitorizarea si implementarea conditiilor propuse de catre Departamentul 'Validarea Modelelor'. Departamentul 'Validarea Modelelor' este responsabil cu validarea anuala a modelelor, monitorizarea trimestriala a performantei modelelor de rating, validarea initiala a noilor modele sau a modelelor re-dezvoltate. In completarea procesului de validare anuala, procesul de Validare Locala are ca scop evaluarea la nivel local a performantei modelelor de rating.

### **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 de Banca, "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 pe baza datelor interne, folosind metode statistice moderne, precum si rationamente expert ale analistilor de rating.

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



## **Modelul de Rating**

Modelul de rating Corporației are două componente:

### Analiza cantitativă

Modelul este bazat pe evaluarea informațiilor financiare ale clientului. Variabilele cantitative incluse în model, precum și ponderea fiecărei variabile, au fost determinate statistic, având ca scop maximizarea puterii de discriminare pe o perioadă de un an. Scorul cantitativ ține seama și de tendințele recente în situația financiară a clientului, precum și de previziunile acestuia.

### Analiza calitativă

Secțiunea calitativă se bazează pe un set de întrebări-cheie, la care analistul de rating furnizează răspuns. Setul de întrebări este construit într-o manieră care să favorizeze o evaluare obiectivă. 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 ca acesta este un model de rating statistic, analistul de rating poarta responsabilitatea finala a rating-ului alocat, astfel ca este necesara o evaluare critica a situatiilor financiare ale clientului, precum si a parametrilor relevanti de natura calitativa. Daca este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel incat acesta sa reflecte cat mai exact bonitatea clientului.

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

Clientii Corporatii/Companii sunt alocati fie modelului de rating Corporatii Mari, fie Corporatii, fie IMM. Delimitarea intre modelele Corporatii si IMM se bazeaza pe urmatoarele doua criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul 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 Mari a fost dezvoltat pe baza rating-urilor externe, a informatiilor financiare aferente acestor rating-uri externe, precum si pe baza datelor interne colectate folosind metode statistice moderne, precum si rationamente expert ale analistilor de rating. Parametrii cantitativi si calitativi sunt combinati pentru a obtine o evaluare completa a bonitatii clientului.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating Corporatii Mari are urmatoarele 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.

Riscul de tara pe baza indexului Bancii Mondiale.

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

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 Corporațiilor Mari 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.

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

Delimitarea între modelele Corporațiilor 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".

#### **Dezvoltare și Obiective**

Modelul de rating IMM a fost dezvoltat de experți în baza datelor disponibile, folosindu-se metode statistice complexe și pe baza expertizei analiștilor de rating.

Parametrii cantitativi, calitativi și comportamentali sunt combinați statistic pentru a obține o evaluare completă a bonității clientului.

## **Modelul de Rating**

Modelul de rating IMM are trei componente:

### Analiza cantitativa

Modelul este bazat pe evaluarea informațiilor financiare ale clientului. Variabilele cantitative incluse în model au fost determinate statistic, pe baza puterii lor de predicție

### Analiza calitativa

Secțiunea calitativa se bazează pe un set de parametrii determinați în urma unui proces de selecție și evaluare statistică, dar încorporează și experiența experților în creditare IMM.

### Analiza comportamentala

În cadrul componentei comportamentale a rating-ului, sunt evaluate informații cu privire la operațiunile de cont curent, produsele de creditare și de leasing, întârzieri la plata datoriilor ale clientului IMM. Datele sunt livrate automat, cu o frecvență lunară pentru calculul ratingului

Rating-ul clienților IMM rezultă din combinarea evaluării cantitative, calitative și comportamentale, conducând la încadrarea clientului în clasa corectă de rating.

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

Modelul de rating IMM are în total 27 clase de rating. Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat.

## **Procesul de rating**

Rating-ul este determinat de către Responsabilul de Clientela IMM și Analistul de Risc IMM, cu experiența și buna cunoaștere a segmentului IMM. Responsabilul de Clientela IMM are doar dreptul de a iniția și propune un rating, care este apoi revizuit de către Analistul de Risc IMM, respectându-se "principiul celor patru ochi" (control dual). Rating-urile astfel create sunt documentate în baza de date de rating.

Analistul de rating poartă responsabilitatea finală a rating-ului alocat, astfel ca este necesară o evaluare critică a situațiilor financiare ale clientului IMM, precum și a parametrilor de natură calitativa relevanți. Dacă este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel încât acesta să reflecte cât mai exact bonitatea clientului.

### **B.3.5 Modelul de rating Administratiei 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 Administratiei 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, se poate evalua riscul de tara, pe baza informatiilor publice disponibile cu privire la situatia economica si politica din tara respectiva.

Rating-ul de tara este singurul rating ce poate fi utilizat in aplicatiile de credit pentru contrapartide Administratiei 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-ul de tara este utilizat in mod automat ca plafon de tara in alte modele de rating.

Analiza cantitativa se bazează pe informații publice disponibile din surse de încredere precum Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Economist Intelligence Unit (EIU). Factorii calitativi sunt completați de Analistul de țară ținându-se cont de informațiile relevante publice sau interne. Sursele de informații sunt: informații din presă, rapoarte emise de agenții 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 țările pentru care sunt stabilite limite de țară, adăru nu doar în cazurile în care există o expunere față de o contrapartidă de tip Administrație Centrală sau Banca Centrală. Acest lucru înseamnă că numărul țărilor cu rating este mai mare decât numărul expunerilor active față de Administrațiile Centrale sau Bancile Centrale.

Departamentele de relație cu cliența solicită inițierea unui rating de țară ori de câte ori noi limite de țară sunt solicitate.

Rating-urile sunt de regulă determinate cel puțin o dată pe an și revizuite în mod constant de către analiști pentru a ține seama de posibile tendințe negative. Ca și în cazul celorlalte modele de rating, este respectat "principiul celor patru ochi" (control dual).

### **B.3.6 Modelul de rating Banci și Instituții Financiare**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de rating pentru bănci și instituții financiare este utilizat pentru evaluarea bonității contrapartidelor de tip instituție financiară. Rating-ul este un factor esențial în decizia de creditare.

#### **Dezvoltare și Obiective**

Modelul de rating pentru bănci și instituții financiare a fost revizuit în 2015. Modelul revizuit a primit aprobarea autorităților de reglementare în octombrie 2016 și este utilizat în procesul de management al riscului din Noiembrie 2016.

Modelul de rating pentru bănci și instituții financiare a fost dezvoltat statistic de experți utilizând date interne și externe în mod similar ca în timpul procesului de dezvoltare a modelului de rating Corporate.

Structura ratingului revizuit este consistentă cu abordarea utilizată de agențiile de rating extern. Ratingul este creat în 3 pași, astfel:

Evaluarea viabilității (abordare individuală sau ratingul înainte de a considera susținerea financiară)

Indicatorii cantitativi calculati pe baza situatiilor financiare, factorii calitativi și riscul sectorului financiar sunt combinați înainte de a lua în considerare susținerea financiară.

Ratingul final (după considerarea suportului financiar)

Sunt evaluate capacitatea și probabilitatea de a primi suport financiar de la acționari și/sau suportul sistemic. În baza acestei evaluări și urmând o logică strict definită, viabilitatea ratingului poate fi îmbunătățită rezultând astfel ratingul final.

Plafonul de țară

Pentru a lua în considerare riscul de transfer și tranzacțiile transfrontaliere, se aplică un plafon de țară.

### **Modelul de Rating**

Modelul de rating pentru bănci cuprinde următoarele module (sau funcții de risc): modulul cantitativ, modulul calitativ, evaluarea riscului sectorului și modulul de suport.

Modulul cantitativ evaluează următorii indicatori calculați pe baza situațiilor financiare:

- Profitabilitatea
- Calitatea activelor
- Lichiditatea
- Indicatori bilanțieri
- Structura veniturilor
- Prin utilizarea unor chestionare cu răspunsuri standard pre-definite, în cadrul modulului calitativ sunt evaluate următoarele aspecte:
  - Poziția băncii în cadrul sectorului bancar;
  - Calitatea activelor
  - Lichiditate și finanțare
  - Capitalizarea
  - Profitabilitatea
  - Perspective/evoluție

Modulul de evaluare a riscului sectorului financiar calculează gradul de risc și instabilitate în mediul economic în care un client operează. Acest modul are în vedere evoluțiile macroeconomice.

Prin combinarea modulului cantitativ cu cel calitativ și cu evaluarea riscului sectorului financiar se calculează viabilitatea ratingului înainte de a considera sprijinul financiar.

Modulul de suport financiar evaluează capacitatea și probabilitatea ca o bancă să beneficieze de suport financiar sistemic sau de la acționari. În funcție de evaluarea efectuată de acest modul (care urmează o logică fixă) viabilitatea ratingului poate fi îmbunătățită cu câteva clase de rating, rezultând ratingul final.

Apoi se aplica un plafon de țară pentru a ține cont de riscul de transfer și de tranzacții transfrontaliere.

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

Modelul are 27 clase de rating, similar ca în cazul modelului de rating Corporate, fiecărei clase fiindu-i asociată o probabilitate de neplată. În timpul procesului de rating, analistul întocmește un raport conținând informațiile esențiale, de bază și de natură calitativă pentru evaluarea contrapartidei.

Ratingul clientului este un factor esențial în decizia de credit și influențează termenii de acordare a unui credit. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerinței de capital.

### **Procesul de rating**

Rating-ul inițial se acordă unei contrapartide noi de tip bancă/ instituție financiară nebancară la momentul începerii relației cu aceasta. Pentru toți clienții activi, rating-ul este actualizat o dată pe an sau ori de câte ori apar informații de natură a influența rating-ul.

Analistul de rating poartă responsabilitatea finală a rating-ului alocat, astfel ca este necesară o evaluare critică a situațiilor financiare ale clientului, precum și a parametrilor de natură calitativă relevanți. Dacă este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul, astfel încât acesta să reflecte cât 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 pentru evaluarea bonității contrapartidelor de tip companii de asigurare sau similare. Rating-ul este un factor esențial în decizia de creditare.

### **Dezvoltare și Obiective**

Modelul de rating a fost dezvoltat intern în 2002, pe baza experienței acumulate prin dezvoltarea și utilizarea modelului de rating Banci și Instituții Financiare încă din anii '90.

Secțiunea cantitativă a modelului de rating Companii de Asigurare este construită pe baza unui sistem de tip benchmark/ standard și constituie un model expert.



### **Modelul de Rating**

Modelul de rating pentru companii de asigurare cuprinde următoarele secțiuni: secțiunea cantitativă, cea calitativă și evaluarea riscului. Atât indicatorii financiari, cât și ponderile acestora în cadrul modelului diferă în funcție de tipul produselor de asigurare oferite de companie: asigurări generale sau asigurări de viață.

Următorii parametri sunt analizați în secțiunea cantitativă:

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

Secțiunea calitativă evaluează mediul în care compania de asigurări operează, precum și alte informații, ca de exemplu:

- Acționarii și bonitatea lor
- Probabilitatea de a primi sprijin financiar, intern sau extern
- Modificări în cadrul legislativ ce reglementează sectorul asigurărilor
- Riscul economic în general și în sectorul asigurărilor în special, pe piața unde compania operează
- Poziția companiei în cadrul sectorului de asigurări

Pentru estimarea riscului, se evaluează riscurile implicate de activitățile desfășurate de către instituția financiară plecând de la tipul activității, structura bilanțului și a contului de profit și pierdere și în funcție de dependența activităților de mediul economic și de mediul social.

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

Modelul are nouă clase de rating plus o clasă pentru clienții aflați în incapacitate de plată.

În paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul întocmește o analiză scrisă, ce conține evaluarea informațiilor esențiale, de natură cantitativă și calitativă, pentru contrapartida respectivă.

### **Procesul de rating**

Rating-ul inițial se acordă unei contrapartide noi de tip companie de asigurări la momentul începerii relației cu aceasta. Pentru toți clienții activi, rating-ul este actualizat o dată pe an sau ori de câte ori apar informații de natură a influența rating-ul.

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

### **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 achizițiilor de companii nu este clasificata ca finantare specializata.

Modelul de rating dezvoltat 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 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 evaluați parametri esențiali care determină succesul proiectului cum ar fi:

- Management și sponsor (experiența în domeniul specific proiectului, alte proiecte derulate)
- Condițiile de bază ale proiectului (locatie, echipament tehnic)
- Structura de finanțare (amortizabil, platibil într-o singură tranșă, valoare reziduală)

Evaluarea garanțiilor este a doua secțiune a modelului de rating și este efectuată în baza condițiilor specifice de piață.

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

Scorul performanței economice și rezultatul evaluării garanției sunt combinate pentru a alocă proiectul unei clase de rating ("slot").

#### **Procesul de rating**

Coordonatorul de produs/Responsabilul de clientelă propune un rating; este aplicat "principiul celor patru ochi" (control dual), astfel ca Managerul de risc cu responsabilități de rating fie confirmă rating-ul propus, fie propune un alt rating. Sistemul de rating prezintă ambele propuneri – și al Coordonatorului de produs și al Managerului de risc.

Dacă sunt propuse rating-uri diferite și nu se ajunge la un consens, rating-ul propus de Managerul de risc este aplicabil. Totuși, Coordonatorul de produs poate iniția un proces de escaladare, ce poate culmina cu modificarea rating-ului de către Chief Risk Officer (CRO).

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de scoring este utilizat în Raiffeisen Bank S.A. pentru evaluarea bonității contrapartilor de tip persoane fizice și clienți IMM (Micro) cu produse standard pentru expunerile de tip retail; expunerile retail sunt prezente în toate cele 3 sub-segmentari, respectiv expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobiliare, expuneri de tip retail reînnoibile și alte expuneri de tip retail. Scorul este factor de decizie în procesul de creditare.

#### **Dezvoltare și Obiective**

Modelele de Scoring pentru retail au fost dezvoltate inițial în perioada 2005-2007 de către Raiffeisen Bank S.A. în cooperare cu experții Grupului RBI sau extern.

În funcție de performanța modelelor, care reflectă atât structura achiziției cât și evoluția cadrului macro-economic, acestea au mai făcut obiectul redezvoltării pe parcursul timpului (precum în perioada 2010-2013 în cadrul procesului de aprobare de a utiliza abordarea bazată pe ratinguri în calculul cerinței de capital reglementat).

În contextul implementării Noii Definiții de Default în noiembrie 2019 și a actualizării ghidurilor EBA de estimare, toate modelele de risc de credit utilizate au făcut obiectul redezvoltării și vor fi implementate în producție, ulterior primirii aprobării de la autoritățile de reglementare. Începând cu Decembrie 2013, banca a primit aprobarea de a utiliza rezultatele modelului de rating pentru determinarea cerințelor de capital.

Modelele de rating au fost dezvoltate pe baza datelor locale. Responsabilitatea dezvoltării modelelor de risc aparține echipei Dezvoltare Modele.

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

Sistemul de rating aferent probabilității de nerambursare (PD) se bazează pe scorul fiecărei expuneri individuale și pe funcția de calibrare corespunzătoare. Pentru fiecare produs în parte, performanța expunerii este evaluată prin utilizarea fie a scorului de aplicație, fie a scorului comportamental, în funcție de vechimea expunerii în portofoliu. Astfel, toate expunerile cu o vechime mai mică de 6 luni sunt evaluate utilizând scorul de aplicație, iar pentru celelalte se utilizează scorul comportamental.

Pierderea în caz de nerambursare (LGD) este determinată la nivel de portofoliu atât pentru produsele negarantate cât și pentru clienții de tip Micro Companii. Pentru produsele garantate, alocarea la clasa de rating a LGD se face pe baza statusului de default sau non-default și a valorii individuale calculate de LGD și a ratei de recuperare așteptate. Garanțiile utilizate în estimarea LGD respectă criteriile de eligibilitate prevăzute în CRR.

Factorii de conversie (CF) sunt determinați la nivelul fiecărei expuneri în funcție de segmentul de risc în care este încadrat conform modelului de CF. Estimarea factorilor de conversie se realizează pentru expunerile eligibile reînnoibile, utilizând toate datele și metodele relevante în acest scop. Outputul procesului de estimare îl reprezintă o valoare individuală de CF care se aplică expunerilor din portofoliile incluse în scopul aplicatiei modelului, în scopul calculului valorilor ponderate la risc.

Parametri de risc sunt re-estimați regulat, cu scopul de a surprinde evoluția recentă a portofoliului. Rezultatele obținute și metodologiile utilizate în urma proceselor de estimare sunt riguros documentate și intră în procesele de revizuire, pentru asigurarea aplicabilității pentru portofoliul și contextului extern curent.

În afara calculului valorilor ponderate la risc a expunerilor, estimările interne mai sunt utilizate la raportarea către Grup, la alocarea de capital economic și în procesele uzuale de business (selecție de clienți potrivit unor criterii pre-definite).

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

Rezultatul sistemului de scoring este calibrat pe o scară cu zece clase de rating, din care o clasă aferentă expunerilor aflate în stare de nerambursare.

### **Procesul de scoring**

Scoring-urile pentru persoane fizice și Micro companii au fost dezvoltate local, pe baza datelor disponibile Raiffeisen Bank S.A, intern sau extern. Departamentele de relație cu clienții solicită inițierea unui pre-scoring cu ocazia întocmirii unei aplicații de credit (scoring de aplicație). Pre-scoringul devine scor final de aplicație odată cu finalizarea și verificarea datelor de creditare.

Pentru toți clienții activi, scoring-ul este actualizat după 6 luni, în funcție de comportamentul respectivului client (scoring comportamental)

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

#### **B.4 Definițiile, metodele și datele folosite pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare**

"Estimarea probabilităților de nerambursare pentru o perioadă de 12 luni se bazează pe definiția utilizată intern pentru starea de nerambursare, ce reprezintă o implementare specifică la nivelul Grupului a definiției stării de nerambursare conform Basel II. Următoarele elemente concrete sunt luate în calcul cu privire la starea de nerambursare:

- **D1 - Faliment/ insolvență**
- Acest indicator este folosit atunci când:
  - a. Banca sau administratorul unui consorțiu de credit începe falimentul/ insolvența sau proceduri similare împotriva clientului, sau se angajează să înceapă negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor.
  - b. Un contact de afaceri al clientului (care nu are legătură cu banca/ managerul principal) începe falimentul/ insolvența sau proceduri similare împotriva clientului, sau se angajează să înceapă negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor și banca (consorțiul) este subiectul unei neplăți. Dacă nu este posibil ca vreun membru al grupului RBI să recunoască începutul acestor proceduri atunci când un terț le începe, deschiderea efectivă a falimentului / insolvenței va fi considerată indicator al stării de nerambursare.
  - c. Debitorul a aplicat pentru faliment/ insolvență sau protecție similară atunci când acest lucru ar evita sau întârzie rambursarea obligației de credit către banca (consorțiu).
  - d. alte tipuri de aranjamente pot fi tratate ca o comandă sau ca o protecție similară falimentului, luând în considerare toate cadrele legale relevante, precum și următoarele caracteristici tipice ale unei astfel de protecții:
    - - schema de protecție cuprinde toți creditorii sau toți creditorii cu creanțe negarantate;
    - - termenii și condițiile sistemului de protecție sunt aprobate de instanța sau de alta autoritate publică relevantă;
    - - termenii și condițiile sistemului de protecție includ o suspendare temporară a plăților sau rascumpărarea parțială a datoriei;
    - - măsurile implică un fel de control asupra conducerii companiei și a activelor acesteia;
    - - dacă sistemul de protecție nu reușește, compania este probabil să fie lichidată.
  - e. Toate tipurile de aranjamente (proceduri de insolvență) enumerate în anexa A la Regulamentul (UE) 2015/8485 trebuie tratate ca o comandă sau ca o protecție similară falimentului.

▪ **D2 - Stergere directă de creanță**

Expunerile clienților sunt (parțial) șterse atunci când nu au fost făcute provizioane specifice pentru client. Ștergerea are loc atunci când nu se mai așteaptă ca o obligație de credit să poată fi colectată integral.

▪ **D3 - Stergere de creanță pentru care s-au constituit provizioane**

Expunerile unui client non retail sunt (parțial) șterse în baza provizioanelor specifice create anterior. Această clasificare a stării de nerambursare trebuie aplicată doar pentru provizioanele realizate în trecut, deoarece atribuirea unui provizion individual (ILLP) este considerat un declanșator al stării de nerambursare.

▪ **D4 - Declarație scadentă anticipată**

O facilitate de creditare acordată unui debitor este accelerată/adusă la scadență înainte de scadența inițială prevăzută în contract, pentru că Banca estimează o pierdere economică.

▪ **D5 - Restructurare în dificultate financiară**

Conform art 178 (3) CRR, măsurile de restructurare forțată sunt cele prin care, cel mai probabil, va rezulta o obligație financiară diminuată cauzată de o ștergere materială sau amânare a principalului, a dobânzii sau comisioanelor (unde este cazul).

Restructurarea în dificultate financiară ar trebui să se considere ca s-a întâmplat când a avut loc o concesie/măsură privind expunerile restructurate și neperformante EBA în combinație cu o pierdere materială (determinată printr-un test de impairment) în favoarea debitorului.

Aprecierea pentru identificarea diminuării obligațiilor financiare ar trebui să se calculeze folosind metoda "net present value" (NPV) conform formulei următoare și se consideră ca nu depășește 1%:

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

unde:

- **D {0}** = reprezintă % din obligația financiară diminuată
- **NPV {0}** = este valoarea netă actualizată (NPV) a recuperărilor din fluxuri operaționale (inclusiv dobânda neplatită și comisioane) așteptate a se recupera conform condițiilor contractuale înainte de aplicarea modificărilor impactate de restructurare și ajustate cu OEIR.
- **NPV {1}** = este valoarea netă actualizată (NPV) a recuperărilor din fluxuri operaționale obținută în urma restructurării și ajustate cu OEIR.



În scopul identificării plății improbabile conform pct. (d) Articol 178(3) din Regulamentul (EU) Nr. 575/2003, pentru fiecare restructurare în dificultate financiară, la momentul deciziei de extindere a unei măsuri de tip forbearance, ar trebui calculată obligația financiară diminuată și comparată cu pragul definit mai sus. În cazul în care este mai mare decât 1%, atunci expunerea se va considera în stare nerambursabilă.

Orice concesiune extinsă unui debitor aflat în stare de nerambursare ar trebui să determine clasificarea acestuia cu indicatorul restructurare în dificultate financiară.

În cazurile unde modificările aduse unui scadențar aferent unui credit sunt aplicate ca rezultat al dificultății financiare a debitorului, trebuie analizat dacă într-adevăr a avut loc o restructurare în dificultate financiară și dacă a apărut vreun indiciu de plată improbabilă.

▪ **D6 – Anulare plată dobândă datorată**

Debitorul este improbabil să plătească în cazul în care dobânda aferentă obligațiilor de credit nu mai este recunoscută în declarația de venit din cauza scaderii calității obligației de credit. În acest caz, banca nu mai percepe dobânda clientului (total sau parțial) pentru expunerile deschise către client. Aceasta este independentă de intervalul de timp acordat pentru neplata dobânzii (aceasta poate fi fie pentru o perioadă predefinită, fie fără termen, dar bazată pe anumite evenimente).

▪ **D7 – Creanța se vinde generând pierdere economică pentru banca**

Banca vinde creanța din credit, înregistrând o pierdere economică semnificativă legată de credit care nu trebuie să fie mai mare de 5%.

▪ **D8 – Întârziere la plată mai mare de 90 de zile**

Debitorul a întârziat la plată cu peste 90 de zile pentru orice obligație materială din credite către Banca sau către oricare dintre unitățile grupului RBI conform pragului de materialitate de 1% și 1.000 RON.

Număratoarea DPD-ului începe doar în momentul în care valoarea totală a restanțelor depășește pragul de materialitate detaliat mai sus (condiție cumulativă pe cele 2 valori absolute și relative). În cazul în care restanța este rambursată parțial sau integral astfel încât acest prag de materialitate nu mai este îndeplinit, atunci DPD-ul se resetează la 0.

Doar dacă condițiile de depășire a pragului de materialitate sunt îndeplinite din nou se reia număratoarea de la 0.

▪ **D9 – Licențe retrase**

Apare atunci când se retrage licența unei Instituții Financiare de către autoritățile competente, echivalent cu inițierea procedurilor insolvenței/falimentului pentru un client non-retail normal.

▪ **D10 – Moratoriu de plata**

Apare atunci când un moratoriu asupra tuturor plăților externe este impus de către autoritățile locale și contrapartidele Statului și Instituțiilor Publice nu mai pot transfera fonduri în exteriorul țării.

▪ **D11 – Expected economic loss**

Aceasta este o clasificare generală de default care descrie așteptarea unei pierderi economice pentru Banca.

Se include aici și ajustarea de valoare a expunerii din credit scadente (prin provizioane constituite la nivel de client, nu de portofoliu) justificate de perceperea unei deteriorări semnificative a calității creditului, în raport cu momentul în care instituția de credit s-a expus la risc.

În plus, EBA reglementează la articolul 58 din EBA / GL / 2016/07 ca instituțiile ar trebui să specifice în politicile și procedurile lor interne și alte indicații suplimentare ale improbabilității de plată ale unui debitor. Banca aplică indicatorii specificați de regulator pe baza informațiilor interne sau externe, după cum urmează:

pe baza informațiilor interne:

- sursele de venituri recurente ale unui împrumutat nu mai sunt disponibile pentru a face față plăților ratelor;
- există îngrijorări justificate cu privire la capacitatea viitoare a împrumutatului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente;
- nivelul general de îndatorare al împrumutatului a crescut semnificativ sau există așteptări justificate ale acestor schimbări în ceea ce privește îndatorarea;
- împrumutatul a încălcat acordul unui contract de credit;
- instituția a solicitat orice collateral care include o garanție;

pe baza informațiilor externe:

- au fost înregistrate întârzieri semnificative la plățile către alți creditori în registrul de credit relevant;
- o criză a sectorului în care debitorul operează, combinată cu o poziție slabă a debitorului în acest sector;
- dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului;
- o instituție are informații ca o terță parte, în special o altă instituție, a aplicat pentru faliment sau protecția similară a debitorului.

D11 include, de asemenea, cazurile în care activul financiar a fost achiziționat sau creat de către banca cu o reducere materială. În acest caz, trebuie evaluat dacă această reducere reflectă calitatea deteriorată a creditului debitorului și dacă există indicii ale

stării de nerambursare. Evaluarea improbabilității de plată se referă la suma totală datorată de către debitor, indiferent de prețul pe care instituția l-a plătit pentru activ.

Totodată, acest indicator de default include și fraudă de credit confirmată, identificată anterior oricărui eveniment de default. În mod uzual, când se identifică o fraudă, expunerea este deja marcată în stare de nerambursare. Există însă și situația în care fraudă de credit este identificată pentru un debitor non-default, caz în care situația trebuie analizată în vederea identificării unor potențiale semnale de improbabilitate de plată care ar putea rezulta într-o pierdere economică și declanșată astfel starea de default

Trebuie avut în vedere că deși expunerea debitorului este acoperită integral cu garanții și nu determină constituirea de provizion individual, acest aspect nu împiedică raportarea clientului în stare de nerambursare.

Cazul în care banca este obligată să execute garanțiile în situația în care debitorul nu își poate respecta obligațiile de plată se consideră de asemenea ca fiind un eveniment ce generează pierdere economică așteptată (D11).

▪ **D12 - Stare de nerambursare încrucișată ("cross default")**

Dacă un debitor are relații de creditare active cu mai multe unități ale Grupului RBI, expunerea/ expunerile se tratează ca fiind în "stare de nerambursare încrucișată", chiar dacă numai într-una dintre unități indeplinește criteriile definiției "stării de nerambursare".

**Output-ul modelelor de rating statistice** este o probabilitate de nerambursare (PD) individuală, pe o scară de la 0 la 1, alocată fiecărui client. PD-urile sunt recalibrate în baza ratelor de default (DR-urile) medii pe termen lung. O marjă de prudențialitate este adăugată, pentru a se ajunge la rezultatul final. Pe baza acestui PD, clienții sunt alocați în clase de rating; pentru fiecare clasă de rating sunt definite limite minime și maxime pentru probabilitatea de nerambursare. Pentru calculul activelor ponderate la risc se folosește o singură valoare de PD reprezentativă pentru fiecare clasă de rating.

Pentru portofoliile cu probabilitate de nerambursare scăzută ("low-default") – Administrații Centrale și Companii de Asigurare – care prezintă un număr foarte mic de cazuri de nerambursare, sunt folosite informații privind nerambursarea din Moody's Credit Risk Calculator, începând cu ianuarie 1983. Aceste date sunt ajustate pentru a reflecta într-o manieră prudentă specificul portofoliului Bancii și istoricul cu privire la evenimentele de nerambursare.

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

Calitatea procesului și a rezultatelor estimării PD-urilor este verificată anual în cadrul procesului de validare comparând PD-urile estimate istoric cu DR-urile observate la nivel de clasă de rating. În cazul în care această comparație nu duce la un rezultat satisfăcător, analize adiționale sunt necesare, ce pot duce la adaptarea tendinței centrale utilizate, dacă se consideră necesar.

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

Probabilitățile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitățile de nerambursare, se referă la o perioadă de 12 luni și conțin o marjă de prudențialitate adecvată. Estimarea probabilităților de nerambursare pentru o perioadă de 12 luni se bazează pe definiția internă a stării de nerambursare.

Definiția stării de nerambursare este descrisă în politica internă, și este în conformitate cu prevederile de reglementare *Regulamentul UE nr. 575/2013 (CRR), Ghidurile EBA privind aplicarea definiției stării de nerambursare și Standardele Tehnice EBA privind pragul de semnificație pentru obligațiile din credite restante; Reglementări BNR: Regulament nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, completat cu prevederile Regulamentului nr.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")*.

În cazul expunerilor de tip retail, starea de nerambursare este determinată pe baza următoarelor tipuri de evenimente:

- Intârzierea la plata mai mare de 90 de zile pentru orice obligație materială din credite
- Anulare plata dobândă datorată („non-accrual status”)
- Aplicarea ajustărilor specifice de risc de credit (SCRA)
- Vânzare de creanță pentru expuneri cu calitate deteriorată și pentru care nu se așteaptă rambursări (semnificative), ce produce o pierdere economică materială pentru bancă
- Restructurare în dificultate financiară
- Inițierea procedurilor de insolvență/faliment
- Frauda
- Deces
- Stare de nerambursare încrucișată
- Indicatori adiționali de nerambursare

Output-ul modelelor de rating statistice (Micro/PF) este o probabilitate de nerambursare (PD) individuală, pe o scară de la 0 la 1, alocată fiecărui client sau cont. Fiecare client/cont din portofoliu este evaluat lunar prin intermediul unui scor, pe baza căruia este alocat clasei de

rating corespunzătoare. Pentru calculul activelor ponderate la risc se folosește valoarea de PD asociată clasei de rating.

Modelele utilizate în procesul de alocare de rating (scorecarduri, PD, LGD, CF) sunt validate cu o frecvență trimestrială. Revizuirea acestora, este realizată de către Departamentul Metodologie Risc de Credit și Validare, îndeplinind condiția de independență față de responsabilii cu modelarea, respectiv echipa Dezvoltare Modele. Revizuirea (validarea periodică) modelelor este realizată cu o frecvență anuală, iar documentația rezultată este supusă validării în cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM) de la nivel local și a Comitetului de Validare de la nivelul Grupului RBI.

### **Modificări aduse sistemelor de rating pentru clienții de tip retail:**

Modificările aduse sistemelor de rating sunt analizate în permanență, conform prevederilor procedurilor și normelor interne, în baza regulamentului 529/2014. Modificările care sunt clasificate ca ex-post (conform criteriilor din regulamentul menționat) sunt analizate și notificate de Departamentul Metodologie Risc de Credit și Validare cu o frecvență semestrială.

Modificările care sunt clasificate cel puțin ca ex-ante, necesitând informarea și/sau aprobarea autorităților de reglementare, sunt documentate și aprobate în cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM). Ulterior, acestea sunt transmise / aprobate în forma cu RBI și notificate mai departe către autoritățile de reglementare.

În decursul anului 2021 au existat notificări de tip ex-ante, cu privire la actualizarea de modele de scor, PD și LGD pentru facilitățile acordate, ca urmare a red dezvoltării modelelor de risc. De asemenea, au fost notificate modificări de natură tehnică în ceea ce privește platforma utilizată în scop de calcul a RWA.

### **B.5. Abateri semnificative de la definiția stării de nerambursare**

Nu este cazul, definiția stării de nerambursare utilizată de Raiffeisen Bank S.A. este în conformitate cu prevederile art.178 din CRR, completată cu cerințele Ghidului EBA pentru aplicarea definiției stării de nerambursare și de cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013, completat cu Reg. BNR nr. 5/2018.

### **C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit**

La 31 Decembrie 2021, valoarea totală a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie, precum și ponderile de risc medii utilizate și volumul ajustărilor de valoare și a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerințele de capital se determină aplicând Abordarea bazată pe modele interne de rating, se prezintă după cum urmează:

<b>Grup</b> <b>mii Ron</b>	<b>Expunerea la risc*</b>	<b>Expunerea după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</b>	<b>Pondere de risc medie</b>	<b>Cerinte de capital</b>	<b>Ajustări de valoare și provizioane</b>
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>51.362.991</b>	<b>47.878.887</b>	<b>27%</b>	<b>786.057</b>	<b>1.513.598</b>
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<b>28.316.187</b>	<b>26.705.573</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>408.912</b>
Administrații centrale și bănci centrale	45.207	45.696	0%	0	1.258
Instituții	3.559.237	3.606.113	0%	0	140
Societăți - IMM-uri	7.499.612	6.048.734	0%	0	201.997
Societăți - Finanțări specializate	2.150.717	2.124.410	0%	0	71.934
Societăți - Altele	15.061.414	14.880.619	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>	<b>22.183.245</b>	<b>20.439.482</b>	<b>50%</b>	<b>769.076</b>	<b>1.087.518</b>
Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	153.977	146.098	0%	5.034	8.688
Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	8.691.670	7.187.541	46%	263.502	407.899
Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	4.849.261	4.849.261	20%	55.050	66.687
Retail - Alte IMM-uri	888.662	656.907	33%	16.881	114.000
Retail - Societăți, altele decât IMM-uri	7.599.674	7.599.674	70%	428.609	490.244
Titluri de capital în abordarea IRB	<b>93.762</b>	<b>93.762</b>	<b>0%</b>	<b>9.300</b>	<b>0</b>
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	<b>769.797</b>	<b>640.070</b>	<b>0%</b>	<b>7.681</b>	<b>17.168</b>
din care: resecuritizare	0	0	0%	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	<b>4.367.043</b>	<b>4.367.043</b>	<b>0%</b>	<b>29.765</b>	<b>0</b>

\* Valoarea expunerii la risc este reprezentată de valoarea contabilă nediminuată cu volumul ajustărilor de valoare și provizioane (expunere brută), determină aplicând standardele prudentiale (nu este diminuată cu valorile ajustărilor pentru dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor). Același tratament este aplicat și ajustărilor de valoare.

CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD

Grup – mii Ron	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	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>13.533.482</b>	<b>12.942.376</b>		<b>14.144.502</b>	<b>6.751</b>			<b>10.052.149</b>		<b>264.958</b>	<b>606.788</b>
0,00 până la <0,15	1.539.596	3.838.483	6%	1.634.164	488	0,1%	45%	541.384	33%	712	6.972
0,15 până la <0,25	1.154.964	1.622.993	19%	1.392.468	331	0,2%	44%	634.660	46%	1.317	4.056
0,25 până la <0,50	510.836	1.486.091	17%	684.139	321	0,4%	42%	368.630	54%	1.019	5.729
0,50 până la <0,75	2.340.654	2.496.071	21%	2.699.733	508	0,7%	44%	1.909.682	71%	7.469	24.643
0,75 până la <2,50	3.681.750	2.392.368	22%	3.564.114	1.239	1,4%	44%	3.321.770	93%	22.892	61.831
2,50 până la <10,00	1.809.122	837.936	24%	1.626.961	813	3,2%	44%	1.710.124	105%	22.236	31.642
10,00 până la <100,00	117.694	58.230	52%	131.676	2.356	14,9%	44%	263.189	200%	8.662	12.658
100,00 (stare de nerambursare)	328.700	111.440	14%	331.303	644	99,9%	47%	147	0%	154.618	345.660
Project finance	2.050.164	98.764		2.079.945	51			1.302.563	63%	46.033	113.599
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>18.708.225</b>	<b>3.475.020</b>		<b>19.052.396</b>	<b>1.272.833</b>			<b>9.613.450</b>		<b>872.923</b>	<b>1.087.173</b>
0,00 până la <0,15	25.754	61.227	86%	71.595	1.154	0,1%	51%	9.044	13%	51	904
0,15 până la <0,25	301.644	931.266	59%	788.760	90.802	0,2%	48%	63.958	8%	820	3.063
0,25 până la <0,50	2.824.679	1.293.942	57%	3.081.460	247.178	0,4%	42%	664.841	22%	5.106	41.677
0,50 până la <0,75	4.058.028	735.585	62%	4.056.286	203.273	0,6%	42%	1.323.745	33%	10.598	37.981
0,75 până la <2,50	8.420.572	319.648	66%	7.993.768	351.179	1,2%	53%	4.659.919	58%	51.666	106.624
2,50 până la <10,00	1.748.960	84.948	62%	1.734.385	97.120	6,1%	54%	1.637.253	94%	58.274	69.210
10,00 până la <100,00	410.711	33.883	55%	410.391	239.280	27,8%	50%	631.329	154%	58.923	54.041
100,00 (stare de nerambursare)	917.877	14.521	54%	915.751	42.847	100,0%	81%	623.362	68%	687.485	773.673

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

Administratii centrale sau banci centrale

Banca – mii Ron	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	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	46.304	0	0	46.913	2	0	2	19.364	2	34	20
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	46.304	0	0%	46.304	1	0,2%	45%	19.113	41%	34	13
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	71	0	0,2%	45%	29	41%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	106	0	0,2%	45%	44	41%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	267	1	0,2%	45%	110	41%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	165	0	0,2%	45%	68	41%	0	7
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0



### Institutii

Banca – mii Ron	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	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprie ale LGD și CCF</b>	684.375	1.442.857	1	780.620	128	0	3	350.097	7	515	365
0,00 până la <0,15	468.909	1.283.088	3%	504.110	61	0,1%	45%	206.721	41%	217	71
0,15 până la <0,25	150.969	106.292	15%	190.473	29	0,2%	45%	48.909	26%	11	151
0,25 până la <0,50	14.498	32.421	3%	15.582	6	0,3%	0%	12.550	81%	24	6
0,50 până la <0,75	38.076	640	20%	38.217	2	0,6%	45%	34.199	89%	104	9
0,75 până la <2,50	11.922	20.000	75%	31.496	5	1,0%	45%	47.292	150%	178	128
2,50 până la <10,00	0	416	20%	740	1	1,3%	45%	424	57%	4	1
10,00 până la <100,00	1	0	0%	1	24	39,4%	45%	2	255%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0

Societati

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	6.166.939	8.428.532		7.378.327	2.401			5.675.107	668%	122.934	308.246
0,00 până la <0,15	858.504	2.381.816	6%	1.010.856	53	0,1%	45%	316.090	31%	453	352
0,15 până la <0,25	723.682	1.325.792	20%	947.994	46	0,2%	45%	437.614	46%	831	295
0,25 până la <0,50	312.195	1.195.070	18%	520.273	38	0,4%	41%	299.874	58%	770	883
0,50 până la <0,75	1.615.779	2.010.711	21%	2.026.962	96	0,7%	44%	1.557.846	77%	5.706	14.154
0,75 până la <2,50	1.759.883	1.118.648	18%	1.900.288	255	1,3%	44%	1.990.288	105%	11.145	18.251
2,50 până la <10,00	636.252	289.801	35%	684.123	98	2,8%	44%	886.592	130%	8.431	8.368
10,00 până la <100,00	58.635	31.967	81%	84.380	1.321	14,5%	45%	186.717	221%	5.483	8.023
100,00 (stare de nerambursare)	202.009	74.728	14%	203.451	494	99,8%	44%	86	0%	90.114	257.920
Project finance	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0

### Finantari Specializate

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<b>NU se utilizează estimări proprie ale LGD și CCF</b>	2.050.164	98.764		2.079.945	51			1.302.563	63%	46.033	113.599
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Proiect financiare	2.050.164	98.764		2.079.945	51			1.302.563	63%	46.033	113.599
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0

Societati - Entitati mici si mijlocii

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilanti ere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	4.562.952	2.932.223		3.806.070	4.163			2.509.701	66%	94.194	184.825
0,00 până la <0,15	212.184	173.579	15%	119.197	374	0,1%	44%	18.573	16%	42	6.549
0,15 până la <0,25	211.262	150.909	15%	154.949	252	0,2%	40%	39.609	26%	119	3.864
0,25 până la <0,50	184.143	258.600	12%	148.283	277	0,4%	43%	56.206	38%	225	4.840
0,50 până la <0,75	686.798	484.721	21%	634.555	454	0,6%	44%	335.138	53%	1.780	10.480
0,75 până la <2,50	1.909.945	1.253.721	24%	1.632.279	932	1,5%	43%	1.160.716	71%	10.545	43.452
2,50 până la <10,00	1.172.870	547.719	18%	942.010	714	3,4%	43%	823.072	87%	13.801	23.274
10,00 până la <100,00	59.059	26.263	17%	47.092	1.010	15,5%	44%	76.386	162%	3.179	4.635
100,00 (stare de nerambursare)	126.691	36.712	14%	127.704	150	100,0%	51%	0	0%	64.503	87.731
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>		<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0

Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri

Banca – mii Ron	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	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>8.684.438</b>	<b>6.816</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.187.125</b>	<b>55.682</b>	<b>5,0%</b>	<b>30,5%</b>	<b>3.292.961</b>	<b>45,8%</b>	<b>195.697</b>	<b>381.945</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,25 până la <0,50	2.526.053	263	100,0%	2.045.317	15.395	0,4%	30,1%	557.352	27,3%	3.532	38.020
0,50 până la <0,75	3.128.324	5.357	100,0%	2.777.327	22.322	0,6%	29,8%	996.215	35,9%	6.658	27.426
0,75 până la <2,50	2.320.988	458	100,0%	1.735.805	13.171	0,9%	30,3%	860.588	49,6%	6.957	44.322
2,50 până la <10,00	269.237	0	100,0%	212.151	1.770	5,2%	28,6%	274.725	129,5%	4.063	18.030
10,00 până la <100,00	128.185	52	100,0%	112.451	838	19,8%	27,8%	221.104	196,6%	8.529	17.953
100,00 (stare de nerambursare)	311.650	686	100,0%	304.073	2.186	100,0%	44,4%	382.977	125,9%	165.959	236.193

**Retail – Expuneri eligibile reinnoibile**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>1.627.564</b>	<b>3.243.074</b>	<b>90,0%</b>	<b>3.497.592</b>	<b>963.612</b>	<b>11,7%</b>	<b>51,3%</b>	<b>701.989</b>	<b>20,1%</b>	<b>72.728</b>	<b>89.219</b>
0,00 până la <0,15	1.217	2.204	73,6%	2.401.43	237	0,1%	53,3%	108	4,5%	2	14
0,15 până la <0,25	143.083	874.504	72,9%	638.607.81	89.706	0,2%	47,4%	35.656	5,6%	636	303
0,25 până la <0,50	260.057	1.293.679	72,8%	997.574.24	231.224	0,4%	49,0%	91.126	9,1%	1.820	2.232
0,50 până la <0,75	373.676	661.625	86,4%	762.379.76	179.367	0,7%	48,4%	110.938	14,6%	2.499	2.984
0,75 până la <2,50	550.207	293.036	106,7%	733.501.94	145.850	1,5%	49,0%	202.856	27,7%	5.598	8.322
2,50 până la <10,00	199.865	79.312	113,6%	246.787.76	52.896	5,3%	48,5%	156.333	63,3%	6.204	6.033
10,00 până la <100,00	53.155	25.238	99,9%	63.247.57	227.673	30,3%	52,6%	87.404	138,2%	8.105	7.583
100,00 (stare de nerambursare)	46.303	13.475	96,9%	53.091.63	36.659	100,0%	93,2%	17.568	33,1%	47.865	61.747

Retail – Alte IMM-uri

Banca – mii Ron	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	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0.0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>817.680</b>	<b>224.958</b>	<b>132,2%</b>	<b>788.964</b>	<b>39.132</b>	<b>42,0%</b>	<b>60,4%</b>	<b>273.931</b>	<b>34,7%</b>	<b>110.827</b>	<b>126.170</b>
0,00 până la <0,15	24.537	59.024	96,9%	69.193.90	1.309	0,1%	50,1%	8.936	12,9%	54.29	809.34
0,15 până la <0,25	158.561	56.761	111,1%	150.151.99	2.611	0,2%	44,8%	28.302	18,8%	228.39	2.591.95
0,25 până la <0,50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,50 până la <0,75	278.756	68.603	166,9%	239.307.50	5.098	0,5%	45,2%	74.376	31,1%	722.28	5.753.49
0,75 până la <2,50	178.158	26.154	206,4%	153.242.92	3.820	1,2%	47,0%	71.391	46,6%	990.61	8.078.91
2,50 până la <10,00	48.094	5.636	137,1%	43.682.89	1.177	5,1%	48,1%	32.106	73,5%	1.092.02	3.252.42
10,00 până la <100,00	18.439	8.421	129,2%	23.588.82	15.212	42,1%	50,9%	29.270	124,1%	4.030.79	3.056.82
100,00 (stare de nerambursare)	111.135	359	100,0%	109.796.42	9.905	100,0%	95,1%	29.551	26,9%	103.708.85	102.627.48

**Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri**

Banca – mii Ron	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	Extrabil antiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect financiare	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>7.578.543</b>	<b>171</b>	<b>100,0%</b>	<b>7.578.715</b>	<b>319.590</b>	<b>8,8%</b>	<b>60,4%</b>	<b>5.344.770</b>	<b>70,5%</b>	<b>544.803</b>	<b>474.590</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
0,25 până la <0,50	38.569	0	100,0%	38.569	926	0,5%	58,4%	16.363	42,4%	104	115
0,50 până la <0,75	277.272	0	100,0%	277.272	8.820	0,7%	58,4%	142.216	51,3%	1.052	846
0,75 până la <2,50	5.371.218	0	100,0%	5.371.218	226.504	1,2%	58,4%	3.525.105	65,6%	38.582	44.889
2,50 până la <10,00	1.231.764	0	100,0%	1.231.764	53.538	6,7%	58,4%	1.174.125	95,3%	46.964	41.197
10,00 până la <100,00	210.932	171	100,0%	211.103	11.899	32,8%	58,4%	293.634	139,1%	38.273	24.601
100,00 (stare de nerambursare)	448.790	0	100,0%	448.790	17.903	100,0%	93,8%	193.327	43,1%	419.829	362.943



## **24. Articolul 453 și articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

### **A. *Managementul și recunoașterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit***

Se prezintă politicile și procesele privind evaluarea și managementul tehnicilor de diminuare a riscului recunoscute în determinarea cerințelor de capital, conform prevederilor prudențiale din CRR.

Mentionăm că sunt prezentate reguli aplicate cu privire la eligibilitate, evaluare și ajustare a valorii aferente celor mai importante și utilizate tipuri de garanții, precum ipoteci imobiliare și mobiliare, garanții financiare, creanțe, scrisori de garanție și titluri.

Pentru ca o garanție să fie eligibilă a fi recunoscută ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele:

1. Titlu legal valid, executoriu - drept de garanție al Bancii.
2. Valoare de piață sustenabilă.
3. Realizabil și cu dorința de realizare din partea Bancii.
4. Valoarea garanției trebuie să nu depindă/să depindă în mică măsură de capacitatea de rambursare a debitorului (să nu existe corelație semnificativă între cele două elemente).

În cazul în care moneda garanției diferă de moneda facilității, se aplică o ajustare de neconcordanță de monedă, care va reduce valoarea de piață a garanției.

În cazul în care există decalaje de scadență (durata rămasă a garanției - protecției este mai mică decât durata rămasă până la maturitatea facilității garantate), protecția creditului nu va fi recunoscută dacă scadența inițială a protecției este mai mică de 1 an sau scadența reziduală a garanției este mai mică de 3 luni. Dacă furnizorul de protecție are opțiunea de a retrage protecția, scadența acesteia va fi considerată la data cea mai apropiată la care contractul de protecție poate fi terminat. În aceste cazuri, se va aplica o ajustare de decalaj de scadență, care va reduce valoarea de piață a garanției.

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

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

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-evaluărilor atrage după sine ajustări suplimentare de valoare a garantiilor considerate. Evaluarea garantiilor se bazează pe prețurile curente de piață, luând în considerare o sumă care poate fi recuperată într-un termen rezonabil. Metodele de calculare a valorii și stabilirea marjei de ajustare sunt gestionate de Departamentul Colaterale al băncii.

Sunt acceptate următoarele tipuri de colaterale:

## **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 Banca 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 detinut la Banca, în timp ce pentru depozitele la alta instituție de credit, se aplică un discount în funcție de ratingul intern RBI aprobat pentru banca detinatoare 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;
- 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;
- Titluri de creanță pe termen scurt care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 3 pe scala de evaluare a calității creditului;
- 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.

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 și obligațiunile convertibile, incluse într-un indice principal sau listate pe o bursă, sunt recunoscute ca tehnici de diminuare a riscului de credit. Valoarea nominală este valoarea curentă de piață de pe bursă. Ele sunt reevaluate periodic. Ajustarea de volatilitate aplicabilă nu este dependentă de ratingurile externe ci de faptul dacă acestea sunt incluse într-un indice principal (de ex: DAX, Mdx, SDax, NEMAX, TecDAX, DowJones (DJI), S+P 500, Euro Stoxx, Nasdaq, etc) sau dacă sunt listate pe o bursă recunoscută.

### **Efectul în determinarea cerințelor de capital a garanțiilor reale financiare**

Valoarea pierderii datorate stării de nerambursare (LGD-loss given default) este redusă la 0 % pentru respectiva valoare de piață ajustată a garanției (dacă este cazul, diminuată cu ajustările de valoare, cele aferente neconcordanțelor de monedă sau decalajelor de scadență). În consecință activele ponderate la risc sunt reduse la 0 până la maximumul valorii ajustate a garanției.

Pentru depozitele numerar constituite la alte bănci, pentru valoarea garantată se face o schimbare a probabilității de nerambursare (PD) a împrumutatului, cu cea a băncii detinatoare a depozitului.

### **C. *Garanții reale materiale***

Garanțiile materiale 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 materiale și modul de evaluare:***

Banca utilizează ca tehnică de diminuare a riscului de credit următoarele tipuri de colaterale:

- **Proprietățile imobiliare rezidențiale**, care sunt definite ca proprietăți care sunt sau vor fi ocupate sau închiriate de către proprietar în scopuri rezidențiale;
- **Proprietățile imobiliare comerciale**, care sunt definite ca birouri, centre comerciale și alte tipuri care reprezintă dezvoltări comerciale.

Conform precizărilor Băncii Naționale a României, pe teritoriul României, terenurile fără construcții sunt asimilate grupei altor tipuri de garanții materiale imobiliare și de aceea nu pot fi utilizate ca și tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit.

Orice alt tip de proprietate imobiliară în afara celor definite mai sus intră în categoria "alte proprietăți imobiliare" și nu pot fi utilizate ca și tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit

De asemenea, garantiile materiale de natura bunurilor mobile și 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 și re-evaluarea proprietatilor imobiliare este realizata și documentata conform Standardelor de Evaluare a Bunurilor valabile la data evaluarii și reglementarilor BNR, de către 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 și emise conform legii (standarde care sunt conforme cu standardele de evaluare internationale IVS), și anume: abordarea prin piata (comparatia directa) abordarea prin venituri (capitalizarea veniturilor) și 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, Banca accepta in garantie proprietati imobiliare și bunuri la care are rang prioritar 1 și 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 și 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%) și 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. *Garantiile reale - Creanțele***

Creanțele sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital în cazul aplicării abordării IRB, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

##### ***Tipuri de creanțe și modul de evaluare:***

Creanțele pot fi folosite pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit dacă ele sunt legate de o tranzacție comercială sau tranzacții cu o maturitate originală de mai puțin sau egal cu un an. Creanțele legate de securizări, sub-participații, instrumente derivate sau creanțe de la companiile afiliate nu sunt luate în considerare.

Valoarea nominală a creanțelor derivă din listele de creanțe sau de facturi furnizate regulat de împrumutat, liste revizuite de bancă.

##### ***Efectul în determinarea cerințelor de capital a garantiilor reale-creanțe***

Exceptând clienții retail, banca va aplica un LGD de 35% pentru expunerea acoperită în proporție de 125% cu valoarea garanției constând în creanțe. În cazul expunerilor neacoperite în proporție de 125% cu garanție, expunerea este împărțită într-o parte garantată (considerând nivelul de garantare de 125 %) și o parte negarantată.

#### **E. *Protecția nefinanțată a creditului***

Protecția nefinanțată a creditului constă în garantiile emise de furnizorii eligibili de protecție menționați mai jos care îndeplinesc condițiile minime de eligibilitate cerute de CRR.

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

Furnizorii de protecție acceptați în scopul aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit sunt:

- administrații centrale și bănci centrale
- administrații regionale sau autorități locale
- bănci multilaterale de dezvoltare
- organizații internaționale care beneficiază de o pondere de risc de 0%
- entități administrative (din sectorul public) dacă expunerile față de ele sunt tratate ca expuneri față de instituții sau administrații centrale
- instituții (care includ în principal bănci)
- alte entități corporative, inclusiv entitatea-mamă, filialele și entitățile afiliate

Valoarea protecției nefinanțate este suma garantată, respectiv suma pe care furnizorul protecției trebuie să o plătească în caz de neplată de către împrumutat.

În cazul în care se apreciază că suma garantată nu poate fi plătită de către garantor în întregime sau în condițiile specificate în garanție, valoarea protecției creditului este redusă în mod corespunzător sau garanția este considerată neeligibilă.

### ***Protecția nefinanțată a creditului cu o contragarantie***

În cazul în care o expunere este garantată cu o protecție nefinanțată a creditului, care la rândul ei este contragarantată cu o altă protecție nefinanțată a creditului a unuia dintre următorii garantori, probabilitatea de nerambursare (PD) a contra-garantorului poate fi luată în considerare pentru calculul cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite toate cerințele CRR:

- administrația centrală sau banca centrală
- administrații regionale sau autoritățile locale
- bănci multilaterale de dezvoltare
- organizații internaționale
- entități din sectorul public, tratate ca și administrații centrale

### ***Efectul în determinarea cerințelor de capital a protecției nefinanțate***

Pentru valoarea garantată, Probabilitate de Nerambursare (PD) a garantorului va fi luată în considerare pentru calculul cerințelor de capital, în locul PD-ului celui care ia împrumutul.

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

La data de 31 Decembrie 2021, valoarea brută a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinată după aplicarea ajustărilor de volatilitate și a celorlate ajustări de valoare datorate necorcordanțelor de monedă sau de scadență, aplicând standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustărilor pentru dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor), se prezintă după cum urmează:

**CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM - publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

Garantii eligibile pentru determinare cerințe Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	16.864.161	17.087.358	10.999.004	6.088.354	0
Total titluri de creanță	11.979.016	0	0	0	0
Expuneri totale	28.843.177	17.087.358	10.999.004	6.088.354	0

Nivel consolidat - Mii Ron	Alte garanții reale	Garantii imobiliare	Protecție nefinanțată	Garantii financiare
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	<b>0</b>	<b>37.254</b>	<b>0</b>	<b>1.274</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	301
Entități din sectorul public	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0
Societăți	0	0	0	0
Retail	0	0	0	933
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	37.254	0	40
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>30.244</b>	<b>10.954.055</b>	<b>4.057.839</b>	<b>2.029.241</b>
Administrații centrale și bănci centrale	0	0	0	0
Instituții	0	0	178.000	1.390.209
Societăți	30.244	472.726	2.006.350	582.944
Retail	0	10.481.329	1.743.763	56.088
Titluri de capital în abordarea IRB	0	0	0	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	0	0	129.726	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natură creditelor	0	0	0	0

Banca nu detine poziții acoperite cu instrumente financiare derivate de credit.

**CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM**

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	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	22.196.576	417.527	25.513.870	295.881	2.146.492	8%
Administrații centrale sau bănci centrale	18.872.153	0	21.814.849	109.801	0	0%
Administrații regionale sau autorități locale	993.071	289.345	993.071	139.501	226.514	20%
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	399.523	36	0	0%
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
Instituții	55.229	0	55.229	0	14.586	2%
Societăți	639.622	75.286	639.582	24.516	555.181	0%
Retail	618.829	48.851	596.353	20.507	356.735	58%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	55.998	101	54.345	50	29.520	54%
Expuneri în stare de nerambursare	21.687	3.943	20.851	1.469	24.263	109%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0%
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
Alte elemente	939.987	0	940.066	0	939.693	100%

\*CCF- factor de conversie

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



## **25. Articolul 454 CRR Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operational**

Acest articol nu se aplică, deoarece în prezent metoda folosită pentru determinarea mării capitalului adecvat profilului de risc operational, se calculează pentru scopuri prudentiale locale utilizând, Metoda Abordării Standard.

## **26. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piață**

Acest articol nu se aplică, deoarece Raiffeisen Bank S.A. nu utilizează modele interne pentru calculul cerinței de capital aferente riscul de piață.

## **27. Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)**

Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (BRRD), transpusă în legislația națională prin Legea nr. 312/2015, prevede că instituțiile rezidente în Uniunea Europeană (UE) să îndeplinească o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) pentru asigurarea unei aplicări eficiente și credibile a instrumentului de recapitalizare internă (*bail-in tool*). Cerința a fost stabilită astfel încât băncile să dețină suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, acestea fiind necesare pentru implementarea strategiei de rezoluție în cazul intrării în dificultate a unei instituții.

Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (BRRD) a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului European din 20 mai 2019 modificând astfel Directiva privind redresarea și rezoluția în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (BRRD2). Transpunerea BRRD2 în legislația locală prevede o perioadă de 180 de zile de la data intrării în vigoare (3 Ianuarie 2022) pentru îndeplinirea tintelor intermediare.

În data de 8 iunie 2022, Banca Națională a României (BNR), în calitate sa de Autoritate de Rezoluție, a actualizat cerințele MREL pentru Raiffeisen Bank S.A. (RBRO), în baza unei decizii comune împreună cu Comitetul Unic de Rezoluție (SRB), în rolul său de Autoritate de Rezoluție pentru Raiffeisen Bank International Group.

Conform deciziei comune, a fost stabilit ca Banca trebuie sa indeplineasca cerinta MREL determinata in baza situatiei consolidate la nivelul grupului de rezolutie de 26,37% 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 22,87% din TREA si 5,90% din LRE, incepand cu 1 ianuarie 2024. Prima cerinta intermediara obligatorie trebuie indeplinita incepand cu 1 Iulie 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. In plus, pentru a asigura o consolidare graduala a pozitiei de fonduri proprii si datorii eligibile, BNR a comunicat cerinta MREL care trebuie indeplinita incepand cu 1 Ianuarie 2023: 23,48% din TREA si 5,90% din LRE. Corespunzator, cerinta de subordonare la 1 Ianuarie 2023 este stabilita la nivelul de 21,71% din TREA si 5,90% din LRE.

Cerinta exprimata in functie de valoarea totala a expunerii la risc (TREA) nu include Cerinta privind amortizorul combinat (CBR) a Bancii (care este determinata in conformitate cu Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului). Fondurile proprii mentinute pentru respectarea cerintei privind amortizorul combinat nu sunt utilizate pentru a asigura conformitatea cu cerinta MREL exprimata in functie de valoarea totala a expunerii la risc (TREA).

In baza programului cadru de euro-obligatiuni pe termen mediu (EMTN) aprobat in Aprilie 2021, banca a emis pe parcursul anului 2021, in premiera pentru piata locala de capital, primele obligatiuni verzi eligibile MREL in suma totala de 324 milioane EUR echivalent. Prin aceste emisiuni, Banca si-a consolidat baza de fonduri proprii și datorii eligibile, in linie cu prevederile directivei europene BRRD2, si a creat astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabila a portofoliului sau de credite. La sfarsitul anului 2021, banca detinea o pozitie confortabila de fonduri proprii si datorii eligibile, cu o rata de adecvare a capitalului (21.25%) si cu o rata MREL (26.96%) semnificativ peste nivelurile minime regulatorii.