

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

30 iunie 2023

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.*

Introducere	3
1. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....	4
2. Articolul 437 CRR Fonduri proprii.....	5
3. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....	12
4. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei.....	16
5. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	23
6. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit.....	24
7. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution).....	29
8. Articolul 445 Riscul de piata.....	31
9. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitiiilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare.....	31
10. Articolul 447 si articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie.....	33
11. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare.....	36
12. Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	40
13. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit.....	52
A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei.....	52
A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB).....	52
A.2. Abordarea Standard Permanent.....	52
A.3. Abordarea Standard Temporar.....	52
B. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	53
14. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	64
A. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute.....	64
15. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata.....	66
16. Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL).....	66
17. Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta.....	67

Introducere

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

Informatiile 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 intocmit la nivel consolidat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si cuprinde Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”). Informatiile prezentate sunt la data de 30 iunie 2023 daca nu este altfel precizat.

Frecventa de publicare a informatiilor este in conformitate cu prevederile *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 a cerintelor partii a opta* din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

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

1. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

Grupul Raiffeisen la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetrul de consolidare, asa cum sunt prezentate si în situatiile financiare consolidate.

Nu exista diferente intre reglementarile de consolidare aferente grupului consolidat in scop contabil – IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate” si grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 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% (2022: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) participatie in Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investitii.

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

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 customizate 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 denominat 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.

Pe parcursul anului 2022, ABL a transferat cea mai mare parte a portofoliului de credite către Raiffeisen Bank SA. În conformitate cu strategia sa, pe parcursul anului 2023 ABL va identifica în continuare modalități de diminuare treptată a activității sale, cu obiectivul principal de a-și îndeplini obligațiile contractuale existente, adoptând în același timp soluțiile optime necesare pentru a-și servi clienții. Conducerea estimează că acest proces se va extinde pe un orizont de peste 12 luni. Grupul va continua să ofere sprijin pentru îndeplinirea obiectivelor propuse de ABL.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții ale Grupului in 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.

(ii) Entitati asociate

Banca detine:

- 33,33% (2022: 33,33%) participatie in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA
- 33,33% (2022: 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.

2. 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 "Situația 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 30 iunie 2023 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în suma de 5.969.596 mii RON (5.757.677 mii RON la 31 decembrie 2022).

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

AT1 este format din titluri subordonate negarantate emise de Grup. Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării autorității de supraveghere.

Deși titlurile includ o rată de cupon, aceasta este pe deplin discreționară și este plătită din profiturile distribuibile. În cazul în care rata fondurilor proprii CET 1 a Grupului este sub un anumit prag, acest lucru poate declanșa ștergerea completă sau parțială a titlurilor. Ștergerea este temporară și poate fi urmată de reversarea acesteia, care este la discreția emitentului, respectând reglementările de supraveghere aplicabile. Emisiunea totală a titlurilor se ridică la 125 de milioane EUR și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G

La 30 iunie 2023 capitalul AT1 este în suma de 609.298 mii RON (609.416 mii RON la 31 decembrie 2022).

Fonduri proprii de nivel 2

La 30 iunie 2023 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în suma de 876.988 mii RON (863.164 mii RON la 31 decembrie 2022) 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.

CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

Grup		30 iunie 2023	Referinta
Mii RON			CC2
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
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 reportat	3.865.147	h-i+j-l+n
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	106.527	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 oricărui obligații sau dividende previzibile	372.765	h-i+j-l+n
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	5.544.439	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-12.747	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-379.614	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 securitizate (valoare negativă)	0	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor 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 participații 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 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-13.538	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	

Grup		30 iunie 2023	Referinta
Mii RON			CC2
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-13.538	
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	221.758	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-184.141	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.360.298	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	609.298	g
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	609.298	
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	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	609.298	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
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		30 iunie 2023	Referinta
Mii RON			CC2
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	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	609.298	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.969.596	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	726.444	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	157.706	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	884.150	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
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	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-7.162	

Grup		30 iunie 2023	Referinta
Mii RON			CC2
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-7.162	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	876.988	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	6.846.584	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	34.296.095	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	15,63%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	17,41%	
63	Fonduri proprii totale	19,96%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11,11%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0,5%	
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)	1%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	11,13%	

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

Grup	30 iunie 2023	Referință
Mii RON		
Active		
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.412.280	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.426.438	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	34.055	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	189.311	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	192.093	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	6.008	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.365.195	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	78.554	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	36.714	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.470.564	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	11.271.024	
Creanțe privind impozitul pe profit	74.219	
Alte active	343.722	
Creanțe privind impozitul amânat	41.021	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale</i>	25.225	a
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	435.445	
Imobilizări necorporale	404.839	b
Total active	66.781.482	
Datorii		
<i>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</i>	35.958	
<i>Pasive derivate deținute pentru managementul riscului</i>	4.959	
<i>Depozite de la bănci</i>	406.971	
<i>Depozite de la clienți</i>	52.770.120	
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	404.534	
<i>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv</i>	7.818	
<i>Datorii privind impozitul pe profit curent</i>	99.372	
<i>Alte datorii</i>	1.180.762	
<i>Obligațiuni emise</i>	4.013.917	
<i>din care: Obligațiuni subordonate</i>	480.000	c
Datorii subordonate	325.175	d
<i>din care: Amortizarea împrumuturilor subordonate și dobânda acumulată</i>	78.731	e
Provizioane	160.799	
Datorii privind impozitul pe profit amanat	113	
Total datorii	59.410.498	

Grup	30 iunie 2023	Referință
Mii RON		
Capital propriu		
Capital social	1.200.000	f
Alte elemente de capitaluri	609.322	g
Rezultat reportat	5.445.150	h
<i>din care: Partea neeligibila din profit*</i>	<i>1.179.017</i>	<i>i</i>
Alte rezerve	116.486	j
Din care:		
<i>Rezerva legala</i>	<i>242.128</i>	<i>k</i>
din care: impozit rezerva	38.206	l
<i>Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</i>	<i>-125.642</i>	<i>m</i>
Interes minoritar	26	n
Total capital propriu	7.370.984	

*Include dividende estimate de plata si profitul neauditat pentru entitatile incluse in perimetrul de consolidare

3. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 30 iunie 2023, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Grup Mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Riscul de credit (excluzând CCR)	28.339.228	25.199.735	2.267.138
Din care abordarea standardizată	2.083.131	2.127.679	166.650
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	15.000.017	12.543.488	1.200.001
Din care abordarea bazată pe încadrare	2.060.852	1.747.303	164.868
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	11.102.046	10.405.048	888.164
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	154.033	123.520	12.323
CCR	28.273	19.817	2.262
Din care abordarea standardizată	28.211	19.783	2.257
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	62	34	5
Din care alte CCR	0	0	0

Grup Mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Risc de decontare	0	0	0
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	233.105	258.568	37.297
Din care abordarea SEC-IRBA	233.105	246.006	18.648
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
Din care abordarea SEC-SA	0	12.562	18.648
Din care 1,250 %/deducere	0	0	0
Risc de piață	223.032	89.627	17.843
Din care abordarea standardizată	223.032	89.627	17.843
Din care AMI	0	0	0
Expuneri mari	0	0	0
Risc operațional	5.472.457	5.472.457	437.797
Din care abordarea de bază	5.472.457	5.472.457	437.797
Din care abordarea standardizată	0	0	0
Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
Total	34.296.095	31.040.203	2.762.336

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

Grup Mii Ron		Cuquantumul ponderat la risc al expunerii
		30.06.2023
1	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare	23.091.839
2	Dimensiunea activelor (±)	-3.192.469
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
9	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare	26.284.308

La 30 iunie 2023, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

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

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Expunere bilanțieră*	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Mii RON							
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani	120.776	38.791	50%	144.913	68.997	0
	2,5 ani sau mai mult	2.014.943	182.216	70%	2.151.455	1.416.501	8,606
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani	145.011	5.584	70%	149.199	104.439	597
	2,5 ani sau mai mult	281.480	57.074	90%	324.286	275.637	2,594
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani	169.806	0	115%	169.806	195.277	4,755
	2,5 ani sau mai mult	0	0	115%	0	0	0
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	0	2.400	0%	480	0	240
	2,5 ani sau mai mult	8.507	0	0%	8.507	0	4,253
Total		2.740.524	286.064	0	2.948.646	2.060.852	21.045

* Valoarea bilantiera este reprezentata de valoarea contabila nediminuata cu volumul ajustarilor de valoare si provizioane (expunere bruta), determinata aplicand standardele prudentiale (nu este diminuata cu valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierii activelor).

CR10.5 Expuneri din titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc

Categorii	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Ponderea 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

4. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei

Expunerea bancii la riscul de credit al contrapartidei, asa cum este definit in CRR, este atent monitorizata, banca urmarind atat incadrarea tranzactiilor in limitele aprobate cat si concentrarea pe fiecare contrapartida si pe categorii de produse.

In scopul calcularii cerintelor de capital, Banca insumeaza expunerile din instrumente financiare derivate, aplicandu-se metoda Marcarii la Piata conform prevederilor regulamentului mentionat anterior.

Riscul de credit al contrapartidei este măsurat utilizând abordarea marcarii la piata 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 30 iunie 2023 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, in cazul obtinerii unui rating inferior, sa genereze obligatia de a furniza garantii reale suplimentare.

La 30 iunie 2023 Raiffeisen Bank S.A. nu avea incheiate tranzactii cu instrumente financiare derivate de credit.

La 30 iunie 2023, valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodelor prevazute in CRR, pentru evaluarea tranzactiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este dupa cum urmeaza:

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	0	0	0	0	0	0
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	0	0	0	0	0	0	0	0
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	6.461	29.409	0	1,4	132.495	50.218	50.218	27.462
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	0	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	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	0
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0	0	0	816.491	3.654	3.654	749
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	VaR pentru SFT-uri	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Total	6.461	29.409	0	0	948.986	53.871	53.871	28.211

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 x3)	0	0
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	0	0
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	250	62
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	0	0
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	250	62

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

Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate						Garanții reale utilizate în SFT-uri			
Mii RON	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	41.266	0	199	0	0	0	0
3	Titluri de datorie suverană națională	0	0	0	0	0	838.327	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	Total	0	41.406	0	2.846	0	838.327	0	0

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

	Clase de expuneri Mii RON	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
2	Administrații regionale sau autorități locale	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
4	Bănci de dezvoltare multilaterală	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
6	Instituții	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
8	Retail	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
10	Alte elemente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Valoarea totală a expunerii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	877.609	0,00	15	0,45	0,00	13.566	0,02
2	0,15 la <0,25	2.116	0,00	3	0,45	0,00	896	0,42
3	0,25 la <0,50	29	0,00	1	0,45	0,00	19	0,67
4	0,50 la <0,75	651	0,01	3	0,45	0,00	457	0,70
5	0,75 la <2,50	11.016	0,02	9	0,45	0,00	12.268	1,11
6	2,50 la <10,00	779	0,03	2	0,45	0,00	1.004	1,29
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0	0,00	0,00	-	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		892.199	0,00	33	0,45	0,00	28.211	0,03

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 cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	860.967	0,00	5	0,01	0,00	8.964	0,01
2	0,15 la <0,25	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,25 la <0,50	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,50 la <0,75	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,75 la <2,50	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
6	2,50 la <10,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
7	10,00 la <100,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		860.967	0,00	5	0,01	0,00	8.964	0,01

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A
INFORMAȚIILOR
30 iunie 2023



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 cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,15 la <0,25	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,25 la <0,50	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,50 la <0,75	348	0,01	1	0,45	0,00	192	0,55
5	0,75 la <2,50	1.062	0,02	4	0,45	0,00	744	0,70
6	2,50 la <10,00	13	0,03	1	0,45	0,00	10	0,78
7	10,00 la <100,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		1.424	0,02	6	0,45	0,00	947	0,66

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 cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	1	0,00	2	0,00	0,00	0	0,50
2	0,15 la <0,25	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
4	0,50 la <0,75	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
5	0,75 la <2,50	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
6	2,50 la <10,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		1	0,00	2	0,00	0,00	0	0,50

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 cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	16.641	0,00	8	0,37	0.00	4.602	0,28
2	0,15 la <0,25	2.116	0,00	3	0,45	0.00	896	0,42
3	0,25 la <0,50	29	0,00	1	0,45	0.00	19	0,67
4	0,50 la <0,75	303	0,01	2	0,45	0.00	265	0,88
5	0,75 la <2,50	9.953	0,02	5	0,45	0.00	11.523	1,16
6	2,50 la <10,00	766	0,03	1	0,45	0.00	994	1,30
7	10,00 la <100,00	0	0,00	-	0,00	0.00	0.00	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	-	0,00	0.00	0.00	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		29.808	0,01	20	0,40	0,00	18.300	0,61

Expuneri la riscul de corelare

La 30 iunie 2023, in scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

5. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		30.06.2023
1	Cuantumul total al expunerii la risc	34.296.095
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0,5%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	171.480

6. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit

CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Grup mii RON		Valoare contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare*				Depreciere cumulată, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Valoarea maximă a garanției reale sau a altei garanții care poate fi luată în considerare	
		Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare			Expuneri performante cu măsuri de restructurare	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare		Din care: Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare
				Din care: în stare de nerambursare	Din care: depreciate				
1	Credite și avansuri	417.688	258.079	258.079	238.926	-12.936	-176.279	396.547	46.707
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societăți nefinanciare	364.552	45.838	45.838	45.838	-11.337	-30.178	331.166	9.427
7	Gospodării ale populației	53.136	212.241	212.241	193.088	-1.599	-146.101	65.381	37.280
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	3.821	4.981	4.981	4.981	20	2.845	8.801	8.801
10	Total	421.509	263.060	263.060	243.907	-12.916	-173.434	405.348	55.508

*include credite și avansuri evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

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	1.344.959	17.291	17.290	1.344.959	-22.869	0
20	Industria minieră și extractivă	878.206	430	430	878.206	-1.794	0
30	Industria prelucrătoare	3.157.339	64.767	64.764	3.157.275	-98.034	0
40	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	1.728.162	7.058	7.058	1.728.162	-10.991	0
50	Alimentarea cu apă	348.630	870	869	348.630	-5.649	0
60	Construcții	1.533.749	42.927	42.925	1.533.749	-67.953	0
70	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	6.130.405	72.403	72.389	6.128.896	-74.672	0
80	Transportul și stocarea	1.714.174	55.748	55.745	1.714.174	-49.482	0
90	Servicii de cazare și restaurante	573.453	16.946	16.946	573.453	-17.923	0
100	Informare și comunicare	219.120	37.042	37.042	219.120	-36.277	0
110	Activități financiare și de asigurări	715.011	25	21	715.011	-3.055	0
120	Servicii imobiliare	2.463.271	268	268	2.463.271	-46.715	0
130	Activități specializate, științifice și tehnice	431.514	7.480	7.480	431.514	-7.147	0
140	Servicii administrative și de sprijin	219.813	5.528	5.527	219.813	-5.370	0
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	970	1	1	970	-39	0
160	Învățământ	37.550	484	484	37.550	-409	0
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	589.176	905	905	589.176	-10.779	0
180	Arte, spectacole și activități recreative	66.319	2.468	2.468	66.319	-4.674	0
190	Alte servicii	95.567	1.000	1.000	95.567	-1.089	0
200	Total	22.247.388	333.641	333.612	22.245.815	-464.921	0

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	23.503	-13.643
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	2.217	-397
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.286	-13.246
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
8	Total	23.503	-13.643

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 cumulatV aloare	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 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2			
1	Credite si avansuri	43.021.550	38.040.619	4.714.515	1.072.968	0	939.305	-537.282	-243.642	-292.614	-697.548	0	-612.071	0	17.659.750	182.563
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	1.007.923	962.235	45.688	0	0	0	-1.401	-1.090	-311	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	1.243.024	1.231.162	11.862	0	0	0	-160	-86	-75	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	586.484	576.475	10.009	0	0	0	-2.486	-543	-1.943	0	0	0	0	87.388	0
6	Societati nefinanciare	21.913.749	19.553.481	2.358.296	333.641	0	286.794	-273.445	-150.055	-123.390	-191.475	0	-154.081	0	9.796.151	72.662
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	13.233.668	11.186.023	2.045.673	275.454	0	234.257	-197.613	-85.972	-111.641	-164.311	0	-131.072	0	8.087.202	67.812
8	Gospodarii ale populatiei	18.270.370	15.717.266	2.288.660	739.327	0	652.511	-259.790	-91.868	-166.895	-506.073	0	-457.990	0	7.776.211	109.901
9	Titluri de datorie	14.674.307	14.444.306	195.738	0	0	0	-3.825	-3.420	-403	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	14.054.908	14.048.453	6.455	0	0	0	-3.344	-3.333	-10	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	585.136	395.853	189.283	0	0	0	-481	-87	-393	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	34.263	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	21.392.812	19.153.589	2.176.765	116.733	0	114.367	16.778	12.231	4.541	37.787	0	36.352	0	1.746.077	8.971
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	661.924	661.923	1	0	0	0	292	292	0	0	0	0	0	0	0
18	Institutii de credit	2.452.246	1.920.123	532.123	0	0	0	203	11	192	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	104.442	102.324	2.118	0	0	0	277	237	40	0	0	0	0	16.202	0
20	Societati nefinanciare	14.710.990	14.201.699	449.395	103.751	0	103.572	12.251	9.706	2.544	29.513	0	29.478	0	1.729.875	8.971
21	Gospodarii ale populatiei	3.463.210	2.267.520	1.193.128	12.982	0	10.795	3.755	1.985	1.765	8.274	0	6.874	0	0	0
22	Total	79.088.669	71.638.514	7.087.018	1.189.701	0	1.053.672	-524.329	-234.831	-288.476	-659.761	0	-575.719	0	19.405.827	191.534

CR1-A - Scadența expunerilor

Grup mii RON		Valoarea netă a expunerii					Nicio scadență declarată	Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1	Credite și avansuri	161.820	12.652.068	19.026.003	11.019.799	0	42.859.690	
2	Titluri de datorie	0	3.968.593	6.487.270	4.365.797	17.241	14.838.901	
3	Total	161.820	16.620.661	25.513.273	15.385.596	17.241	57.698.591	

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Grup mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 30 iunie 2023
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1.091.246
Intrări în portofolii neperformante	298.501
Ieșiri din portofolii neperformante	-63.420
Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-16.154
Ieșire datorată altor situații	-237.205
Stocul final de credite și avansuri neperformante	1.072.968

7. 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

In tabelul de mai jos este prezentata defalcarea expunerilor reglementate in expuneri bilantiere si extrabilantiere, 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

Grup 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)	20.470.310	1.733.272	422	432.797	1.602.262	3.631	24.242.704	24.242.704
Administrații centrale sau bănci centrale	19.959.044	0	0	0	0	0	19.959.044	19.959.044
Administrații regionale sau autorități locale	0	1.649.444	0	0	0	0	1.649.444	1.649.444
Entități din sectorul public	0	1	0	0	0	0	1	1
Bănci multilaterale de dezvoltare	511.251	0	0	0	0	0	511.251	511.251
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții	0	83.828	0	0	3.140	0	86.978	86.978
Societăți	0	0	0	0	765.842	0	765.842	765.842
Retail	0	0	0	432.797	0	0	432.797	432.797
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	422	0	13.019	0	13.440	13.440
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	7.268	3.631	10.898	10.898
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	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	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	15	0	0	0	812.993	0	813.008	813.008

*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.

8. Articolul 445 Riscul de piata

Banca determina 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. .

MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate (la nivel consolidat) la 30 iunie 2023

<i>Mii RON</i>		RWEA	Cerinta de capital
Produse ferme (outright products)			
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	144.155	11.532
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)	0	0
3	Riscul valutar	78.988	6.319
4	Riscul de marfă	0	0
	Opțiuni	0	0
5	Abordare simplificată	0	0
6	Abordarea delta-plus	0	0
7	Abordarea bazată pe scenarii	0	0
8	Securitzare (risc specific)	0	0
9	Total	223.143	17.851

9. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitiilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare

In conformitate cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene, cuantificare si monitorizarea riscului de dobanda in portofoliul bancii se realizeaza atat din perspectiva economica, cat si din perspectiva volatilitatii venitului net din dobanzi.

In tabelul de mai jos este prezentat impactul potential asupra valorii economice si asupra volatilitatii venitului net din dobanzi din aplicarea scenariilor de dobanda.

EU IRRBB1 – Riscul de rata dobanzii aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

Scenarii de soc in scopuri de supraveghere		Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificari ale veniturilor nete din dobanzi			
		Mii RON		Junie 2023	Decembrie 2022	Junie 2023	Decembrie 2022
		Junie 2023	Decembrie 2022	Junie 2023	Decembrie 2022		
1	Deplasare paralela ascendenta +200 bp	275.350	404.702	104.286	151.815		
2	Deplasare paralela descendenta - 200bp	280.782	451.929	-296.959	-376.967		
3	Creșterea pantei, maxim + 200 bp la 5 ani	174.886	358.275	59.875	39.518		
4	Reducerea pantei, maxim - 200 bp la 5 ani	172.335	401.623	-65.751	-46.074		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu 200 bp la 1 zi	103.191	47.772	44.161	113.414		
6	Scaderea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu -200 bp la 1 zi	105.491	48.839	-230.239	-328.561		

10. Articolul 447 si articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie

Grup		30-Jun-23	31-Dec-22	30-Jun-22
Mii RON				
	Fonduri proprii disponibile (cuantumi)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.360.299	5.148.261	4.792.036
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.969.597	5.757.677	5.401.516
3	Fonduri proprii totale	6.846.585	6.620.840	6.277.127
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor			
4	Cuantumul total al expunerii la risc	34.296.095	31.040.203	30.064.271
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	15,63%	16,59%	15,94%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17,41%	18,55%	17,97%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	19,96%	21,33%	20,88%
	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)			
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,69%	4,88%	4,88%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2,61%	2,75%	2,75%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,52%	3,66%	3,66%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12,69%	12,88%	12,88%
	Cerința amortizorului combinat si cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0,50%	0,50%	0,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0	0	0
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	1,00%	1,00%	1,00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4,00%	4,00%	3,50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16,69%	16,88%	16,38%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,02%	13,84%	13,19%
	Indicatorul efectului de levier			
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	71.188.775	66.629.390	64.308.841
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8,39%	8,64%	8,40%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)			
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0%	0%	0%

Grup		30-Jun-23	31-Dec-22	30-Jun-22
Mii RON				
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0%	0%	0%
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)				
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	15.554.979	16.219.538	17.065.588
EU 16 a	Iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	10.368.713	10.425.956	9.682.713
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	1.320.164	2.025.200	3.093.710
16	Iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	9.048.549	8.400.757	6.589.004
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	172,56%	201,95%	275,81%
Indicatorul de finanțare stabilă netă				
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	52.247.381	50.404.428	48.783.416
19	Finanțarea stabilă necesară totală	36.328.430	35.062.106	32.716.026
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	143,82%	143,76%	149,11%

Impactul aplicarii tratamentului temporar si tranzitoriu asupra ratiilor de capital		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.06.2022
Fonduri proprii (Grup, Mii Ron)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.360.299	5.108.893	5.148.261	4.792.036
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.360.299	5.108.893	4.993.758	4.662.884
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.360.299	5.108.893	4.993.758	4.662.884
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.969.597	5.718.192	5.757.677	5.401.516
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.969.597	5.718.192	5.603.174	5.272.364
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.969.597	5.718.192	5.603.174	5.272.364
3	Fonduri proprii totale	6.846.585	6.592.199	6.620.840	6.277.127
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.846.585	6.592.199	6.466.338	6.147.976
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.846.585	6.592.199	6.466.338	6.147.976
Active ponderate la risc (Grup, Mii Ron)					
4	Active ponderate la risc totale	34.296.095	33.999.035	31.040.203	30.064.271
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	34.296.095	33.999.035	31.037.210	30.061.278
Rate de capital					
5	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15,63%	15,03%	16,59%	15,94%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15,63%	15,03%	16,09%	15,51%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15,63%	15,03%	16,09%	15,51%
6	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17,41%	16,82%	18,55%	17,97%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17,41%	16,82%	18,05%	17,54%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	17,41%	16,82%	18,05%	17,54%
7	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19,96%	19,39%	21,33%	20,88%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19,96%	19,39%	20,83%	20,45%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19,96%	19,39%	20,83%	20,45%
Indicatorul efectului de levier					
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	71.188.775	69.431.541	66.629.390	64.308.841
9	Indicatorul efectului de levier	8,39%	8,24%	8,64%	8,40%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,39%	8,24%	8,41%	8,20%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,39%	8,24%	8,41%	8,20%

11. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiile din securitizare

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

Initiativele **JEREMIE**, **COSME** si **EASI** reprezinta un set de actiuni avand ca obiectiv cresterea accesului la finantare al IMM-urilor. Initiativele sunt organizate in Romania prin intermediul Fondului European De Investitii, care administreaza fonduri puse la dispozitie de Fondul European de Dezvoltare Regionala (FEDR). **Fondul European de Investitii (EIF)**, este parte a Bancii Europene de Investitii, si reprezinta principalul instrument de promovare a finantarilor oferite de Comisia Europeana. Fondul ofera capital de risc pentru IMM-uri si furnizeaza garantii institutiilor financiare pentru a acoperi imprumaturile acordate IMM-urilor.

Obiectivele bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In Decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat tranzactia de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). In derulare se mai regasesc programele COSME si EASI initiate in anul 2017, respectiv 2020 iar in decembrie 2022, s-a initiat un program ROOF de securitizare sintetica a unui portofoliu existent. Instrumentul folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere si o garantie care acopera pozitia mezanin pentru tranzactia ROOF.

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

Raiffeisen Bank in rolul de originator

In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului.

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

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

In programul de securitizare sintetica ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza pana la 95% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere pana la 4% este asumat de catre banca).

La 30 iunie 2023, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare se prezinta dupa cum urmeaza:

Grup – mii RON					
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 *	
1.847.417	-259.732	1.567.514	13.481	1.554.032	218.818

*Aplicand Metoda Formulei Reglementate

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				Subtotal	Tradiționale		Subtotal	Tradiționale		Subtotal	
	STS		Non-STS		din care SRT		STS	Non-STS		STS	Non-STS					
		din care SRT		din care SRT		din care SRT										
1	Expuneri totale		0	0	0	0	1.554.032	1.554.032	1.554.032	0	0	0	0	0	0	0
2	Retail (total)		0	0	0	0	199.581	199.581	199.581	0	0	0	0	0	0	0
3	ipoteți 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	199.581	199.581	199.581	0	0	0	0	0	0	0
6	resecritizări		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Wholesale (total)		0	0	0	0	1.354.451	1.354.451	1.354.451	0	0	0	0	0	0	0
8	credite către societăți		0	0	0	0	1.354.451	1.354.451	1.354.451	0	0	0	0	0	0	0
9	ipoteți 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	resecritizări		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

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A
INFORMATIILOR
30 iunie 2023



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	Expuneri totale	1.540.551	0	0	0	13.481	1.554.032	0	13.481	233.105	0	0	18.648	0	13.481
2	Tranzacții tradiționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Securitzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Retail	199.581	0	0	0	0	199.581	0	0	29.937	0	0	2.395	0	0
5	Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Wholesale	1.340.970	0	0	0	13.481	1.340.970	0	13.481	203.168	0	13.481	16.253	0	13.481
7	Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Resecuritzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Tranzacții sintetice	1.540.551	0	0	0	13.481	1.554.032	0	0	233.105	0	0	18.648	0	0
10	Securitzare	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	din care expuneri în stare de nerambursare	Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
1	Expuneri totale	1.554.032	11.319	(30.337)
2	Retail (total)	199.581	5.044	(8.061)
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)	1.340.970	6.275	(22.275)
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 resecurizare.

12.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.

In conformitate cu Articolul 429 CRR, efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

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

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

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

La data de 30 iunie 2023, indicatorul efectului de levier a fost de aproximativ 8,4%, dupa cum urmeaza:

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

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Grup
Mii RON	
Total active conform situațiilor financiare publicate	66.781.482
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	6.461
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)	4.584.972
[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	-184.140
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	71.188.775

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

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Grup
Mii RON	
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	66.169.817
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 (Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-184.140
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	65.985.677
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	45.183
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	5.035
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
Total expuneri din instrumente financiare derivate	50.218
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	841.982
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
Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	841.982
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	21.504.144
Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-17.193.245
	0

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Grup
Mii RON	
Expuneri extrabilanțiere	4.310.899
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 tripartitiți 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
(Total expuneri excluse)	0
Fondurile proprii de nivel 1	5.969.597
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	71.188.775
Indicatorul efectului de levier	8,39%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	8,39%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8,39%
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0,00%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00%
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante	
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	da

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 30 iunie 2023, valoarea indicatorului efectului de levier se situa la 8,4%, comparativ cu 8,6% la sfârșitul anului 2022. Evoluția indicatorului a fost determinată de creșterea volumului de expunere.

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

Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	Grup
Mii RON	
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	66.169.817
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	168.418
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	66.001.399
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	19.439.457
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.466.685
Instituții	1.437.621
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	345.174
Expuneri de tip retail	19.669.985
Societăți	18.057.815
Expuneri în stare de nerambursare	677.333
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	4.907.328

Informatii cantitative privind LCR – formularul EU LIQ1

Grup – Mii RON

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					15.554.978	15.450.342	16.219.538	17.133.328
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	36.382.963	36.233.322	36.338.936	36.305.406	2.644.005	2.662.313	2.680.381	2.678.870
3	<i>Depozite stabile</i>	24.722.927	24.137.853	23.875.191	23.690.173	1.236.146	1.206.893	1.193.760	1.184.509
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	11.660.037	12.095.469	12.463.745	12.615.233	1.407.858	1.455.420	1.486.621	1.494.361
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	13.020.700	12.720.782	12.592.399	12.502.221	5.652.865	5.531.697	5.482.154	5.442.683
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapartidele) si depozite in retele cooperatiste</i>	2.461.282	2.477.774	2.472.795	2.407.951	641.796	646.893	648.164	622.762
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapartidele)</i>	10.559.417	10.243.007	10.119.604	10.094.270	5.011.068	4.884.804	4.833.990	4.819.921
8	<i>Datorii negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Finanțere de tip wholesale garantata</i>							0	0
10	Cerinte suplimentre	6.086.400	5.881.078	5.637.114	5.295.532	532.855	518.612	497.691	456.228

RAIFFEISEN BANK SA
 RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A
 INFORMAȚIILOR
 30 iunie 2023



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garantii reale	55.222	58.399	60.050	61.569	55.222	58.399	60.050	61.569
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	6.031.178	5.822.679	5.577.064	5.233.963	477.633	460.213	437.641	394.659
14	Alte obligatii de finantare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Alte obligatii de finantare contingente	14.090.488	13.559.514	12.982.687	12.288.086	422.715	406.785	389.481	368.643
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					10.368.713	10.410.412	10.425.956	10.346.442
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	866.367	886.525	1.225.271	1.527.290	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1.804.710	2.200.262	2.545.449	2.920.748	1.265.038	1.634.284	1.978.021	2.392.740
19	Alte intrări de numerar	55.126	50.885	47.179	12.549	55.126	50.885	47.179	12.549
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								

RAIFFEISEN BANK SA
 RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A
 INFORMAȚIILOR
 30 iunie 2023



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22	Jun-23	Mar-23	Dec-22	Sep-22
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
	denominate in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	2.726.203	3.137.671	3.817.899	4.460.587	1.320.164	1.685.169	2.025.200	2.405.289
EU-20a	Intrari exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	2.726.203	3.137.671	3.817.899	4.460.587	1.320.164	1.685.169	2.025.200	2.405.289
		0	0	0	0	0	0	0	0
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					15.554.979	15.450.342	16.219.538	17.133.328
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					9.048.549	8.725.244	8.400.757	7.941.153
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					173%	180%	202%	231%

Evolutia LCR de-a lungul timpului si principalii factori determinanti pentru evolutia LCR

Asa cum rezulta si din tabelul de mai sus indicatorul media anuala a indicatorului LCR a inregistrat o evolutie usor descendenta pe parcursul anului 2022, precum si in primul semestru din anul 2023, in acelasi timp situandu-se la niveluri confortabile, cu mult peste limita legala de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezinta rezultatul pozitiei bune de lichiditate pe care o detine banca si a stocului de active lichide de calitate ridicata. Evolutia valorilor medii anuale LCR pe parcursul perioadei analizate se datoreaza cresterii usoare a totalului iesirilor nete de numerar corelata cu un trend usor descendent in trimestrul 4 din 2022 si in primul trimestru din 2023 al activelor cu nivel ridicat de calitate.

Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compozitiei rezervei de lichiditati a institutiei

Stocul de active lichide de calitate ridicata este reprezentat de numerar in caserii si ATM-uri, sume detinute la Banca Centrala (excedentul de rezerva minima obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR si obligatiuni eligibile pentru accesarea facilitatilor de lichiditate la Banca Centrala. Comparativ cu trimestrul 4 din 2022, in trimestrul 2 din 2023 stocul activelor de calitate ridicata a inregistrat o crestere de 2.178.985 mii RON de la 15.075.702 mii RON la 17.254.688 mii RON.

In trimestrul 2 al anului 2023, stocul de active cu nivel ridicat de lichiditate era reprezentat de: numerar in caserii si ATM-uri (1.555.394 mii RON), sume detinute in cont la Banca Centrala (1.911.233 mii RON) si detineri de titluri in suma de 13.787.962 mii RON.

Concentrarea surselor de finantare si lichiditate

In calculul LCR sunt luate in considerare iesirile de numerar potentiale intr-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finantare ale bancii, au fost reprezentate de depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici care, asa cum rezulta din valorile LCR din tabel, au inregistrat o valoare medie de 36.382.963 mii RON la Iunie 2023, din care 2.644.005 mii RON reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile, precum si de Finantare de tip wholesale negarantata cu o valoare medie de 13.020.700 mii RON la Iunie 2023, din care 5.652.865 mii RON reprezinta iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile.

Regulamentul de calcul LCR nu contine prevederi explicite cu privire la concentrarea surselor de finantare si lichiditate, insa intern, banca monitorizeaza clientii care ar putea reprezenta un grad ridicat de concentrare si ii are in vedere in cadrul modelelor interne de risc pe care le utilizeaza pentru managementul lichiditatii.

Expuneri din operatiuni cu instrumente financiare derivate si eventuale apeluri de garantie

Expunerile din operatiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele apeluri de garantie sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Instructia de credit adauga iesiri suplimentare corespunzatoare nevoilor de garantii reale, care ar rezulta din impactul unui scenariu de piata negativ asupra tranzactiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzactiilor de finantare si asupra altor contracte ale institutiei de credit, in cazul in care acestea sunt semnificative.

Pentru evaluarea potentialelor apeluri de garantie asociate instrumentelor financiare derivate se foloseste abordarea istorica. Valoarea medie a iesirilor potentiale din trimestrul 2 al anului 2023 a fost de aprox. 55.221 mii RON, reprezentand aprox. 0,61% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 2 din 2023.

Neconcordanta de monede la nivelul LCR

LCR este calculat si raportat consolidat in echivalent RON, precum si individual pentru valutele semnificative. Denominarea pe valute a activelor lichide de calitate ridicata detinute de banca este consistenta cu distributia pe valute a iesirilor nete de lichiditati. Banca urmareste neconcordantele dintre intrarile si iesirile de lichiditate la nivel de valuta astfel incat sa limiteze acumularea de riscuri. Neconcordantele de moneda sunt limitate intern, prin stabilirea de limite la nivel de valuta pentru rezultatele simularilor de criza de lichiditate si pentru pozitia valutara maxima deschisa la nivel de valuta si pentru total.

Art. 451a (3) Informatii cantitative privind NSFR – formularul EU LIQ2

Mii RON		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital	0	0	0	6.880.181	6.880.181
2	<i>Fonduri proprii</i>	0	0	0	6.880.181	6.880.181
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		0	0		
4	Depozite retail		37.470.109	111	277	35.038.342
5	<i>Depozite stabile</i>		26.297.228	111	277	24.982.749
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		11.172.881	0	0	10.055.593
7	Finantare de tip wholesale		15.103.204	317.855	492.929	6.773.081
8	<i>Depozite operationale</i>		1.862.803	0	0	0
9	<i>Alte depozite de tip wholesale</i>		13.240.401	317.855	492.929	6.773.081
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii	0	2.936.249	0	3.532.841	3.532.841
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	0				
13	<i>Toate celelalte daatorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		2.936.249	0	3.532.841	3.532.841
14	Finantare stabila disponibila totala (ASF)					52.247.381
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)						
15	Total active lichide cu nivel ridicat de calitate (HQLA)					3.460
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		6.529.835	3.015.664	28.061.472	26.860.245

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A
INFORMATIILOR
30 iunie 2023



Mii 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 financiari colateralizate cu instrumente de Nivel 1 de tip HQLA cu haircut 0%		839.527	0	0	0
19	Imprumuturi si titluri de valoare performante cu clienti financiari colateralizate cu alte active si credite acordate institutiilor financiare		0	0	0	0
20	Imprumuturi performante acordate clientilor nefinanciari, clientilor de tip retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi acordate clientilor de tip entitati suverane si alte entitati din sectorul public, din care:		4.525.075	2.670.057	21.062.160	21.500.402
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:		127.530	110.560	5.664.721	3.801.114
23	Cu o pondere de risc de 35% sau mai putin conform abordarii standardizate din Basel II		127.530	110.560	5.664.721	3.801.114
24	Alte imprumuturi si instrumente de datorie care nu se afla in stare de nerambursare si care nu se califica in categoria activelor de tip HQLA, inclusiv actiuni tranzactionate pe bursa si produse bilantiere aferente finantarii comertului		1.037.703	235.046	1.334.592	1.558.729
25	Active interdependete					
26	Alte active:		153.823	79.044	8.581.261	8.814.128
27	Marfuri fizice tranzactionate				0	0
28	Active postate ca si marja initial pentru contracte cu instrumente financiare derivate si contributi la fondurile de garantare ale CCP					
29	NSFR active derivate		43.329	0	0	43.329
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		110.494	79.044	8.581.261	8.770.799
32	Elemente extrabilantiere		11.512.000	0	0	650.598
33	Total RSF					36.328.430
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)					144%

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

A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei

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

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

A.2. Abordarea Standard Permanent

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

- Expuneri fata de administratiile centrale sau bancile centrale, exprimate in moneda statului respectiv (stat membru UE);
- Expuneri fata de Organizatii Internationale;
- Expuneri fata de Banci Multilaterale de Dezvoltare;
- Expuneri fata de administratii regionale sau autoritati locale;
- Expunerile din credit fata de subsidiara Raiffeisen Leasing IFN SA;
- Expuneri fata de organisme administrative si entitatile fara scop lucrativ, incluzand Entitati apartinand sectorului public si biserici si comunitati religioase;
- Expuneri de tip retail aferente clientilor persoane fizice cu tratament non-retail, credite pentru achizitia de autoturisme, cei care beneficiaza de expuneri sub forma de scrisori de garantie, sau creditele de nevoi personale din portofoliul achizitionat de la Citibank in 2013.

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

A.3. Abordarea Standard Temporar

In 2023, nu mai avem asemenea portofolii.

B. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 30 iunie 2023, valoarea totala a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si inainte de aplicarea factorilor de conversie , precum si ponderile de risc medii utilizate si volumul ajustarilor de valoare si a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea bazata pe modele interne de rating, se prezinta dupa cum urmeaza:

Grup	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane
Mii Ron					
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	66.665.358	62.360.979	55%	2.087.176	1.493.716
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	40.492.519	37.822.412	59%	1.168.042	502.822
Administrații centrale si bănci centrale	2.906.038	2.990.313	40%	96.416	1.084
Instituții	4.181.532	4.188.103	31%	59.468	450
Societăți - IMM-uri	8.635.867	6.244.088	64%	191.035	137.902
Societăți – Finanțări specializate	3.026.588	3.026.588	70%	164.868	85.471
Societăți - Altele	21.742.494	21.373.319	66%	656.254	277.915
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) si/sau factori de conversie</i>	24.214.641	22.840.100	52%	888.164	960.557
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	128.393	128.393	0%	7.093	3.330
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	7.871.336	7.871.336	31%	197.071	234.631
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	5.331.410	5.331.410	46%	140.392	52.423
Retail – Alte IMM-uri	1.583.940	1.247.778	47%	46.057	97.812
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	9.299.562	8.261.183	75%	497.550	572.361
Titluri de capital în abordarea IRB	110.782	110.782	139%	12.323	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	1.847.417	1.587.685	15%	18.648	30.337
din care: resecuritizare	0	0	0%	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1.983.096	1.983.096	0%	12.323	0

* Valoarea expunerii la risc este reprezentata de valoarea contabila nediminuata cu volumul ajustarilor de valoare si provizioane (expunere bruta), determina aplicand standardele locale prudentiale (nu este diminuata cu valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii depreciarii activelor). Acelasi tratament este aplicat si ajustarilor 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*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	23.893.533	17.669.889		23.655.157	6.656			14.572.301	62%	233.172	503.115
0,00 până la <0,15	2.137.202	4.369.591	10%	2.320.209	667	0,1%	48%	857.400	37%	1.080	2.751
0,15 până la <0,25	7.781.557	3.210.544	12%	8.058.416	414	0,2%	45%	3.498.855	43%	6.233	4.658
0,25 până la <0,50	759.407	2.709.801	30%	1.333.893	446	0,4%	43%	722.981	54%	1.988	2.975
0,50 până la <0,75	3.204.319	2.503.462	25%	3.399.856	631	0,7%	45%	2.601.729	77%	9.895	35.961
0,75 până la <2,50	5.545.267	3.791.218	24%	4.111.070	1.232	1,4%	44%	3.623.941	88%	24.410	53.885
2,50 până la <10,00	1.352.233	680.153	20%	1.096.018	615	3,1%	43%	1.150.168	105%	14.624	29.075
10,00 până la <100,00	38.371	17.453	19%	40.967	2.164	11,0%	45%	54.710	134%	1.999	2.746
100,00 (stare de nerambursare)	334.655	101.603	32%	346.082	432	98,8%	44%	1.666	0%	151.898	285.594
Proiect financiare	2.740.523	286.064	0%	2.948.646	55	0,0%	0%	2.060.852	70%	21.045	85.471
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	20.395.587	2.837.502		21.298.343	1.159.897			11.102.046	52%	830.513	960.557
0,00 până la <0,15	1.383.835	54.734	64%	1.000.859	13.184	0,1%	19%	51.941	5%	225	147
0,15 până la <0,25	6.486	22.221	69%	21.856	3.097	0,2%	46%	1.679	8%	16	7
0,25 până la <0,50	1.168.194	321.444	61%	1.097.064	51.881	0,3%	30%	145.596	13%	995	815
0,50 până la <0,75	2.535.082	651.418	69%	2.716.675	101.884	0,6%	27%	486.037	18%	4.380	1.446
0,75 până la <2,50	7.178.127	913.981	72%	7.553.038	311.547	1,4%	36%	3.028.927	40%	37.102	22.710
2,50 până la <10,00	5.616.383	770.406	103%	6.324.699	343.232	4,5%	49%	4.655.932	74%	139.501	129.393
10,00 până la <100,00	1.656.070	94.539	116%	1.733.325	302.614	24,3%	49%	2.241.616	129%	205.294	139.072
100,00 (stare de nerambursare)	851.411	8.760	200%	850.828	32.458	100,0%	57%	490.319	58%	442.999	666.967

* banca utilizează scadența medie reglementată de 2,5 ani (913 zile).

Administratii centrale sau banci centrale

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	2.906.038	0		2.990.293	4			1.205.194	40%	2.096	1.084
0,00 până la <0,15	161.929	0	0%	161.929	1	0,1%	45%	39.106	0%	47	0
0,15 până la <0,25	2.744.109	0	0%	2.744.109	2	0,2%	45%	1.132.675	41%	1.988	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%	747	0	0,2%	45%	262	0%	1	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	57.425	0	0,2%	45%	23.133	40%	42	3
2,50 până la <10,00	0	0	0%	10.824	0	0,2%	45%	4.416	41%	8	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	11.404	1	0,2%	45%	4.010	35%	8	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	3.855	0	0,0%	45%	1.591	41%	3	1.082
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A
INFORMATIILOR
30 iunie 2023



Institutii

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	1.459.641	1.860.923		1.575.955	133			734.386	47%	898	450
0,00 până la <0,15	756.148	1.631.021	6%	862.136	70	0,1%	52%	414.842	48%	425	139
0,15 până la <0,25	683.031	229.136	5%	688.617	26	0,1%	46%	304.535	44%	428	309
0,25 până la <0,50	20.460	0	0%	20.460	4	0,3%	45%	12.907	63%	27	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	2	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	4.091	1	0,1%	45%	1.564	0%	2	1
2,50 până la <10,00	0	437	20%	584	2	1,4%	45%	330	57%	4	0
10,00 până la <100,00	2	329	20%	67	28	39,3%	45%	207	307%	12	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Project finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0	0%	0	0	0,0%		0	0%	0	0
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

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A
INFORMATIILOR
30 iunie 2023



Societati

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	11.628.092	12.047.697		12.382.925	1.887			8.184.881	66%	135.582	277.915
0,00 până la <0,15	889.319	2.448.196	10%	1.139.984	48	0,1%	45%	379.824	33%	557	432
0,15 până la <0,25	4.202.086	2.773.536	12%	4.538.066	70	0,2%	45%	2.037.884	45%	3.741	2.448
0,25 până la <0,50	303.714	2.308.460	31%	1.012.742	43	0,3%	42%	586.493	58%	1.479	916
0,50 până la <0,75	2.362.274	1.836.405	26%	2.757.195	110	0,7%	45%	2.261.840	82%	8.046	29.361
0,75 până la <2,50	3.170.520	2.327.967	18%	2.243.122	197	1,3%	44%	2.321.539	103%	12.939	34.419
2,50 până la <10,00	489.122	283.664	15%	457.181	69	3,0%	43%	586.342	128%	6.036	11.551
10,00 până la <100,00	5.048	0	0%	5.048	1.049	12,2%	45%	10.885	216%	278	3
100,00 (stare de nerambursare)	206.009	69.470	44%	229.587	301	100%	45%	74	0%	102.507	198.784
Project finance	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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

Finantari Specializate

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	2.740.523	286.064		2.948.646	55			2.060.852	70%	21.045	85.471
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
Project finance	2.740.523	286.064	0%-	2.948.646	55	0,0%	0%	2.060.852	70%	21.045	85.471
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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

Societati - Entitati mici si mijlocii

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioa ne
	Bilantiere	Extrabilantier e									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	5.159.239	3.475.204		3.757.338	4.577			2.386.987	64%	73.551	137.902
0,00 până la <0,15	329.806	290.374	30%	156.160	548	0,1%	44%	23.627	15%	51	2.180
0,15 până la <0,25	152.331	207.871	16%	87.625	316	0,2%	44%	23.760	27%	77	1.608
0,25 până la <0,50	435.232	401.341	25%	300.691	399	0,4%	44%	123.582	41%	482	2.059
0,50 până la <0,75	842.044	667.057	24%	641.914	519	0,7%	44%	339.627	53%	1.849	6.600
0,75 până la <2,50	2.374.747	1.463.251	29%	1.806.432	1.034	1,4%	44%	1.277.704	71%	11.427	19.462
2,50 până la <10,00	863.112	396.052	24%	627.430	544	3,1%	44%	559.080	89%	8.576	17.523
10,00 până la <100,00	33.321	17.124	19%	24.448	1.086	15,7%	44%	39.608	162%	1.701	2.743
100,00 (stare de nerambursare)	128.646	32.133	8%	112.640	131	100%	44%	0	0%	49.389	85.728
Project finance	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	
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	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	
0,75 până la <2,50	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	
10,00 până la <100,00	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	

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

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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 finance	0	0	0%	0	0	0,0%		0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	12.802.451	6.022		12.808.473	90.946			4.234.341	33%	168.107	259.352
0,00 până la <0,15	951.394	318	100%	951.712	9.671	0,1%	18%	47.404	0%	198	116
0,15 până la <0,25	1.132	0	0%	1.132	6	0,2%	18%	79	0%	0	1
0,25 până la <0,50	657.229	224	100%	657.453	6.167	0,3%	18%	63.708	10%	327	324
0,50 până la <0,75	2.001.343	697	100%	2.002.040	9.256	0,6%	20%	360.262	18%	2.271	564
0,75 până la <2,50	3.044.009	106	100%	3.044.115	21.121	1,6%	17%	892.929	29%	8.047	3.408
2,50 până la <10,00	676.124	1.640	100%	677.765	4.624	5,5%	19%	462.764	68%	7.165	9.444
10,00 până la <100,00	263.465	79	100%	263.545	1.473	26,5%	24%	367.855	140%	16.971	11.753
100,00 (stare de nerambursare)	272.762	813	100%	273.575	1.739	100,0%	45%	268.387	98%	100.747	209.021

Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantie re									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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 finance	0	0	0%	0	0	0,0%		0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	3.454.297	4.188.181		6.871.346	1.085.423			3.403.099	50%	195.239	75.649
0,00 până la <0,15	281	21.091	31%	6.924	2.884	0,1%	50%	275	4%	5	5
0,15 până la <0,25	217	22.221	69%	15.587	2.652	0,2%	48%	663	4%	11	2
0,25 până la <0,50	11.997	282.126	57%	171.908	36.008	0,3%	48%	13.239	8%	254	107
0,50 până la <0,75/	104.974	587.264	66%	494.204	90.673	0,7%	49%	72.452	15%	1.640	482
0,75 până la <2,50	567.205	804.040	69%	1.121.575	181.433	1,5%	49%	294.832	26%	8.034	2.739
2,50 până la <10,00	806.338	736.198	103%	1.564.701	217.593	4,1%	49%	851.900	54%	31.706	7.826
10,00 până la <100,00	274.327	83.140	119%	372.986	69.984	23,3%	51%	501.197	134%	44.084	12.656
100,00 (stare de nerambursare)	40.806	7.632	216%	57.274	12.302	100%	48%	20.341	36%	25.677	28.605

Retail – Alte IMM-uri

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilanti ere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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 finance	0	0	0%	0	0	0,0%		0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	2.226.837	442.863		2.095.652	48.054			1.029.077	49%	123.011	122.716
0,00 până la <0,15	23.164	26.743	90%	36.574	602	0,1%	43%	3.806	10%	21	24
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	98.556	36.147	95%	91.482	1.129	0,3%	44%	16.030	0%	108	97
0,50 până la <0,75	191.290	58.201	99%	180.049	1.993	0,6%	41%	45.333	25%	407	365
0,75 până la <2,50	509.171	106.214	95%	481.683	5.223	1,6%	43%	197.764	41%	3.359	3.444
2,50 până la <10,00	238.228	32.316	102%	218.310	2.395	5,6%	50%	133.353	61%	6.206	8.239
10,00 până la <100,00	141.098	8.827	93%	121.611	12.395	29,2%	50%	118.436	97%	18.150	13.196
100,00 (stare de nerambursare)	113.670	314	72%	107.765	3.702	100,0%	67%	60.997	57%	67.025	72.447

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	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
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
Project finance	0	0	0%	0	0	0,0%		0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	17.557.315	597		15.920.042	997.917			12.244.068	77%	720.128	749.970
0,00 până la <0,15	407.637	0	0%	0	6.050	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	5.137	0	0%	5.137	442	0,2%	46%	937	0%	4	5
0,25 până la <0,50	394.038	0	0%	167.893	11.959	0,4%	48%	51.466	31%	298	282
0,50 până la <0,75	219.143	311	100%	18.667	1.954	0,6%	15%	2.486	13%	18	8
0,75 până la <2,50	3.000.916	143	100%	2.845.660	113.032	1,2%	49%	1.608.629	57%	17.246	12.883
2,50 până la <10,00	3.881.271	0	0%	3.849.305	133.805	4,5%	54%	3.187.818	83%	93.986	102.642
10,00 până la <100,00	968.383	0	0%	963.894	227.262	23,4%	55%	1.228.245	127%	124.066	100.171
100,00 (stare de nerambursare)	422.583	0	0%	410.625	23.264	100%	63%	139.795	34%	249.212	318.286

14. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

A. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute

La data de 30 iunie 2023, valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinata dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlate ajustari de valoare datorate neconcordanțelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

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

Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	24.144.959	18.416.066	12.441.196	5.974.870	0
Total titluri de creanță	14.553.367	0	0	0	0
Expuneri totale	38.698.326	18.416.066	12.441.196	5.974.870	0

Grup Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	0	422	0	0
Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0
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	0
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	422	0	0
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 si 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
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	0	12.440.775	4.885.509	1.089.360
Administrații centrale si bănci centrale	0	0	0	0
Instituții	0	0	217.284	838.327
Societăți	0	545.422	3.033.953	196.838
Retail	0	11.895.353	1.374.541	54.195
Titluri de capital în abordarea IRB	0	0	0	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	0	0	259.732	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	0	0

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

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

Grup Mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
C clase de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	20.009.356	692.568	23.945.907	296.797	2.083.131	9%
Administrații centrale sau bănci centrale	16.533.418	0	19.958.738	306	0	0%
Administrații regionale sau autorități locale	1.357.785	594.394	1.357.785	291.659	329.889	20%
Entități din sectorul public	1	0	1	0	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	511.251	0	0	0%
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
Instituții	86.978	0	86.978	0	19.911	23%
Societăți	765.862	62.998	765.842	0	645.706	84%
Retail	427.965	34.747	427.965	4.832	248.934	58%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	13.440	0	13.440	0	12.985	97%
Expuneri în stare de nerambursare	10.898	429	10.898	0	12.714	117%
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	813.008	0	813.008	0	812.993	100%

*CCF- factor de conversie

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

15. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata

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

16. Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)

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

Directiva privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii (BRRD) a fost modificata prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European si a Consiliului European din 20 mai 2019 modificand astfel Directiva privind redresarea si rezolutia in ceea ce priveste capacitatea de absorbtie a pierderilor și de recapitalizare a institutiilor de credit si a firmelor de investitii si a Directivei 98/26/CE (BRRD2). Transpunerea BRRD2 in legislatia locala prevede o perioada de 180 de zile de la data intrarii in vigoare (3 Ianuarie 2022) pentru indeplinirea tintelor intermediare.

In mai 2023, Banca Nationala a Romaniei (BNR), in calitatea sa de Autoritate de Rezolutie, a actualizat cerintele MREL pentru Raiffeisen Bank S.A. (RBRO), in baza unei decizii comune impreuna cu Comitetul Unic de Rezolutie (SRB), in rolul sau de Autoritate de Rezolutie pentru Raiffeisen Bank International Group.

Conform deciziei comune, a fost stabilit ca Banca trebuie sa indeplineasca cerinta MREL determinata in baza situatiei consolidate la nivelul grupului de rezolutie de 27,98% din valoarea totala a expunerii la risc (TREA) si 5,91% din indicatorul de masurare a expunerii totale (LRE) la 1 ianuarie 2024. In baza prevederilor finale, cerinta de subordonare este stabilita la nivelul de 24,48% din TREA si 5,91% din LRE, incepand cu 1 ianuarie 2024. Prima cerinta intermediara obligatorie a ramas neschimbata si este egala cu 21,10% din TREA si 5,90% din LRE. Cerinta minima intermediara de subordonare nu a suferit modificari si este stabilita la nivelul de 19,88% 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).

La 30 iunie 2023, RBRO avea plasate 6 obligațiuni în format verde și sustenabil cu un volum total de peste 3,4 miliarde RON. Astfel, banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 30%, nivel mai ridicat decât cerințele minime (inclusiv CBR) aplicabile (27,48%).

17. Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta

Fiind una dintre bancile importante in sistemul bancar Romanesc, ne-am angajat sa susținem mediul economic din România, oferind produse și servicii financiare dezvoltate pentru a acoperi nevoile clienților. Având ca principiu fundamental responsabilitatea, contribuim indirect la creșterea și dezvoltarea societății românești, conștienți fiind de faptul că investițiile pe care le facem azi se vor reflecta în viitor. Astfel, misiunea noastră este să sprijinim dezvoltarea de comunități sustenabile și prospere, să înțelegem nevoile clienților noștri și să îi ajutăm să își atingă potențialul maxim și să oferim siguranță, consultanță și servicii financiare ușor de folosit.

Angajamentul nostru de sustenabilitate este ancorat în trei piloni: a fi un bancher responsabil, partener corect și cetățean corporativ implicat. In acest sens, in S1 2023, Banca si-a continuat acțiunile pentru :

1. Creditare sustenabila pentru clientii bancii: susținerea și orientarea către finanțarea companiilor și proiectelor verzi/sustenabile, dar și spre susținerea proiectelor cu impact social;
2. Consultari cu clientii pe teme de sustenabilitate: cresterea gradul de recunoaștere și notorietate în piață a conceptului de sustenabilitate;
3. Traininguri de sustenabilitate pentru angajatii nostri.

Ca parte integrantă a strategiei generale de sustenabilitate a Raiffeisen Bank, obligațiunile verzi și de sustenabilitate joacă un rol crucial în promovarea și finanțarea proiectelor care generează un impact pozitiv asupra mediului și societății. In Aprilie 2023, Raiffeisen Bank a emis cel de-al doilea raport anual privind Obligațiunile Sustenabile demonstrând astfel angajamentul nostru ferm față de tranziția României către o economie durabilă și cu emisii scăzute de carbon. Prin implementarea strategiei noastre de sustenabilitate pe trei piloni și extinderea cadrului nostru de obligațiuni de sustenabilitate, ne străduim să abordăm provocările cu care se confruntă țara noastră și să conducem schimbări semnificative pentru un viitor mai verde, mai incluziv și mai prosper. Detalii suplimentare sunt disponibile aici: [Program-cadru de emisiuni de obligatiuni RBRO \(raiffeisen.ro\)](https://www.raiffeisen.ro/Program-cadru-de-emisiuni-de-obligatiuni-RBRO)

Obiectivele principale de management al riscului ESG sunt axate pe:

- ✓ asigurarea respectării cadrului de reglementare existent și în curs de dezvoltare în ceea ce privește gestionarea riscurilor ESG;
- ✓ integrarea considerentelor ESG în procesele de risc, în special, în definirea apetitului pentru risc și în direcționarea portofoliului de credite;
- ✓ sprijinirea raportării interne și externe adecvate.

RBRO a implementat Politica de risc social și de mediu din 2014: fluxurile sunt implementate în procesul de creditare pentru a asigura verificarea clienților în ceea ce privește riscul de mediu și riscul social.

Principiile de bază ale politicii sunt:

- să finanțeze acele proiecte care sunt solide din punct de vedere ecologic și social și durabile pe termen lung;
- minimizarea riscului de mediu și social atât pentru bancă, cât și pentru partenerii noștri (clienți și/sau furnizori);
- pentru a respecta cerințele și standardele naționale și internaționale privind riscurile sociale și de mediu.

Politica definește următoarele categorii de risc, atunci când se refera la activitățile/proiectele desfășurate de clienții Bancii:

- **Categorie cu Risc scăzut:** activități, proiecte sau acțiuni al căror impact social sau de mediu se preconizează că va fi neglijabil, pentru care nu ar fi necesară o evaluare socială și de mediu suplimentară.
- **Categorie Risc mediu:** activități, proiecte sau acțiuni în sectoare în care este probabil ca impactul potențial asupra mediului să poată fi identificat cu ușurință și, dacă este necesar, pot fi prevăzute măsuri standard de prevenire și/sau remediere în limita capacităților financiare și tehnice/manageriale ale debitorului.
- **Categorie Risc ridicat:** activități, proiecte sau acțiuni în sectoare în care pot exista impacturi de mediu sau sociale și datorii contingente extrem de semnificative, negative și/sau pe termen lung, a căror amploare este dificil de determinat în etapa de solicitare a împrumutului.

O listă a industriilor excluse este, de asemenea, definită în politica de mediu și risc social și este inclusă în politicile de creditare dezvoltate la fiecare segment de clienți, luând în considerare standardele locale și internaționale. Înainte de structurarea oricărei tranzacții de creditare, potențialii clienți sunt verificați, iar cei care operează în industriile care se află pe lista de excludere nu sunt promovați în continuare.

Se efectuează revizuirii periodice ale creditelor acordate clienților băncii, inclusiv din perspectiva ESG. Clientii sunt rugați să informeze Banca imediat ce au litigii sau incidente semnificative legate de ESG.

Principalele instrumente de măsurare care sunt utilizate la nivel de portofoliu și client pentru a aborda transmiterea riscurilor ESG în cadrul riscului de credit sunt:

- **Scorul ESG al industriei** – scorul E, S & G la nivel de industrie este implementat și recalibrat periodic. Scorul ajută la segmentarea portofoliului și la identificarea sub-industriilor cu performanțe ESG așteptate mai scăzute. Scorul de bază ESG nu ia în considerare performanța individuală a companiei; este un model care prezintă performanța preconizată pe baza datelor agregate privind ratingurile ESG și a datelor agregate privind emisiile de CO2 la nivel de sub-industrie.
- **Scorul ESG al clientului** – Unul dintre obiectivele cheie ale inițiativei de sustenabilitate a fost identificarea clienților responsabili. Definirea clientului responsabil se bazează pe interacțiunea caracteristicilor ESG ("E" pentru mediu, "S" pentru social și "G" pentru guvernanta). Aceștia sunt cei trei factori în funcție de care sunt evaluate practicile durabile ale întreprinderilor.

Mediu: Utilizarea eficientă a resurselor, emisiile și eficiența ecologică, precum și gestionarea deșeurilor (economia circulară) - schimbările climatice reprezintă o prioritate. Aceasta implică verificarea dacă societatea urmărește o strategie climatică, dacă dispune de un sistem solid de gestionare a mediului și a energiei, cât de ridicate sunt nivelurile emisiilor sale de gaze cu efect de seră etc.

Aspecte sociale: Aspectele sociale, cum ar fi drepturile lucrătorilor, munca copiilor, diversitatea/nediscriminarea și tratamentul echitabil sunt acoperite de acest termen.

Guvernanta: Acoperă subiectul guvernantei corporative și toate aspectele conexe. Aceasta include componența Consiliului de administrație și a Consiliului de supraveghere, precum și practicile comerciale ale membrilor Consiliului de supraveghere, remunerarea cadrelor de conducere și publicarea diferențelor în materie de venituri. Aici, ratingurile ESG pot ajuta la identificarea practicilor comerciale neloiale ale companiilor care ar putea fi implicate într-un scandal.

Pentru a obține Scorul final ESG al clientului, se aplică o ajustare în funcție de caracteristicile ESG la nivel de client. În context, clientul trebuie să răspundă la un set de întrebări legate de caracteristicile ESG menționate mai sus. Pe baza răspunsurilor la întrebări, scorul ESG al industriei este ajustat și vor fi generate scoruri la nivel de contrapartidă.

Politicile de creditare specifice ESG sunt elaborate pentru industriile care sunt percepute cu un impact ESG mai mare și aceste politici sunt în curs de implementare în procesul de creditare.

Îndeplinirea obiectivelor bazate pe știință, precum și angajamentele asumate prin Principiile activității bancare responsabile sunt operaționalizate în continuare prin strategiile sectoriale aprobate și în curs de finalizare. Prioritizarea s-a făcut și ținând cont de calculul emisiilor finanțate (prin intermediul căruia banca a identificat cele mai expuse industrii riscului de tranziție).

În acest sens, politicile definesc factorii de sprijin, transformare și restricție în industriile relevante și vor determina în ce condiții companiile din aceste sectoare ar fi sprijinite și/sau asistate pentru transformarea lor. Companiile care nu se aliniază la politici ar putea fi supuse restricțiilor/ieșirii. Strategiile s-au concentrat pe gruparea portofoliului conform profilului ESG al clientului.

Sunt elaborate următoarele strategii sectoriale:

- ✓ Cărbune termic;
- ✓ Petrol & Gaze;
- ✓ Oțel ;
- ✓ Drept Imobiliar & Construcții.

Strategiile sectoriale și dispozițiile acestora trebuie revizuite cel puțin o dată pe an, cu excepția cazului în care o evoluție majoră justifică o revizuire și o ajustare ad-hoc.

Emisiile de CO₂/amprenta de GES – (proces în curs de desfășurare) - oferă cuantificarea amprentei de carbon (emisii finanțate; impact interior-out) la nivel de portofoliu și client. Emisiile de GES se află în centrul schimbărilor climatice (principalul motor al încălzirii globale care, la rândul său, determină manifestarea diferitelor riscuri fizice) și, de asemenea, unul dintre principalii factori care stau la baza riscurilor de tranziție.

Rezultatele calculului financiar al emisiilor servesc la:

1. Identificarea industriilor care sunt foarte expuse riscului de tranziție;
2. Definirea acțiunilor de atenuare a impactului riscurilor ESG;
3. Stabilirea bazei pentru calcularea obiectivelor bazate pe știință și reducerea emisiilor finanțate ale portofoliului de credite corporativ și contribuția la scenariul cu mult sub 2 grade, în conformitate cu Acordul de la Paris.

Captarea datelor - Colectarea și captarea datelor sunt piloni esențiali în identificarea oportunităților de finanțare și în evaluarea portofoliului de credite bancare din perspectiva ESG. Atributele împrumuturilor verzi și atributele garanțiilor verzi sunt în curs de colectare.

Pe baza datelor relevante pentru ESG pentru fiecare proprietate (colectare în curs), se poate măsura impactul riscului climatic asupra garanțiilor reale și, eventual, asupra modelului de afaceri al clientului (de exemplu, locația, certificatul clădirii verzi, certificatul de performanță energetică).

Pentru a sprijini implementarea și dezvoltarea subiectelor relevante ESG, am început să lucrăm la obținerea de date relevante pentru clienții direcți. Colectarea datelor a fost stabilită pe o bază dublă, respectiv acest lucru se face parțial din surse publice și parțial prin colectarea datelor direct de la clienți.

Principalul instrument pentru colectarea datelor legate de *mediu* de la clienți este un chestionar pentru clienți, dezvoltat intern; unde sunt abordate aspecte majore precum: GES (gaze cu efect de seră) și circularitatea (de exemplu, consumul de energie / apă).

Implicarea fata de mediu

Intelegem ca schimbările climatice sunt fenomene ce generează efecte și consecințe de amploare dincolo de granițele oricărei țări sau regiuni. Deși impactul generat de emisiile de gaze cu efect de seră la nivelul climei este unul semnificativ și negativ și riscurile pe care le implică sunt mari, utilizarea energiei regenerabile și implementarea de măsuri care să contribuie la reducerea și eficientizarea consumului de energie pot atenua acest impact și reduce riscurile pe care le implică pentru orice activitate economică.

Abordarea riscurilor are loc într-o manieră integrată, la nivelul întregului Grup Raiffeisen. Astfel, riscurile sunt clasificate ca materiale atunci când pun în pericol, în cadrul Grupului, îndeplinirea obiectivelor climatice pe termen mediu și lung – în special în ceea ce privește consumul de energie – sau atunci când stakeholderii le consideră materiale. Gestionarea riscurilor se face pornind de la conducere (de sus în jos), dar și de jos în sus, abordare în care toți angajații joacă un rol semnificativ în reducerea la minimum a riscurilor în zona lor de operațiuni, cu suportul specialiștilor de sustenabilitate din Bancă.

Din 2010, Grupul Raiffeisen a aderat la cea mai mare inițiativă din lume în materie de responsabilitate socială și sustenabilitate, Pactul Global al Națiunilor Unite. În ianuarie 2021, Raiffeisen Bank International a devenit semnatar al Principiilor ONU pentru Banking Responsabil, un cadru unic pentru o industrie bancară sustenabilă, dezvoltat printr-un parteneriat între băncile din întreaga lume și Inițiativa Financiară a Organizației Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI).

Evaluarea riscurilor de mediu la nivel de Grup include o analiză a activităților interne (in-house) și a impactului asupra mediului. Această evaluare are o frecvență anuală, iar indicatorul cheie este amprenta de carbon, la nivel de Grup. Obiectivul este de a reduce emisiile în comparație cu anul precedent.

Ca parte a eforturilor noastre de a contribui la reducerea emisiilor interne de CO₂, în 2022, la nivel de Grup, au fost stabilite ținte pe bază științifică (Science Based Targets Initiative), având ca an de bază 2020. În prezent, măsurile luate se concentrează pe zona de consum de energie, prin programe de eficiență energetică, schimbarea flotei de mașini și renovări majore ale izolării clădirilor. Reducerea sistematică a costurilor cu energia reprezintă o oportunitate semnificativă pentru Grup în domeniul măsurilor interne. O altă sursă de emisii semnificativă, strâns legată de operațiunile interne, o reprezintă călătoriile de afaceri, măsurile de reducere în acest domeniu conducând, de asemenea, la reducerea impactului asociat activității noastre, dar și la reduceri de costuri.

Oamenii si comunitatile noastre

Raiffeisen Bank isi continua rolul de **cetatean corporativ** implicat in societate si contributia bancii are in vedere mai multe paliere:

1. Mediu de lucru echitabil: ne sprijinim angajații și încurajăm un mediu de lucru pozitiv, prin oferirea unei game de oportunități de angajare stabile, sigure și incluzive și prin programele de formare și dezvoltare profesională.
2. Sustinem incluziunea sociala si accesul la serviciile si produsele financiare prin programe si produse dedicate clientilor bancii, in special catre antreprenoriatul romanesc.
3. Educatie financiara: suntem un contributor constant in societate prin programele de educatie financiara, pe care le consideram esențiale pentru societate, deoarece oferă indivizilor cunoștințele și competențele necesare pentru a lua decizii financiare în cunoștință de cauză.
4. Voluntariat si investitii comunitare: motivam angajatii propria sa participe la initiative comunitare precum si contribuim activ la investitii comunitare pe diverse teme, de la educatie, care reprezinta principalul nostrum angajament fata de societate, ecologie urbana la arta si cultura.

Totodata, la nivel local contribuim activ la dezbateri in societate care sunt angajate fie prin asociatii patronale, asociatii bancare, asociatii de afaceri, camere de comert sau prin parteneriate cu asociatii non guvernamentale.

Cadrul de guvernanta

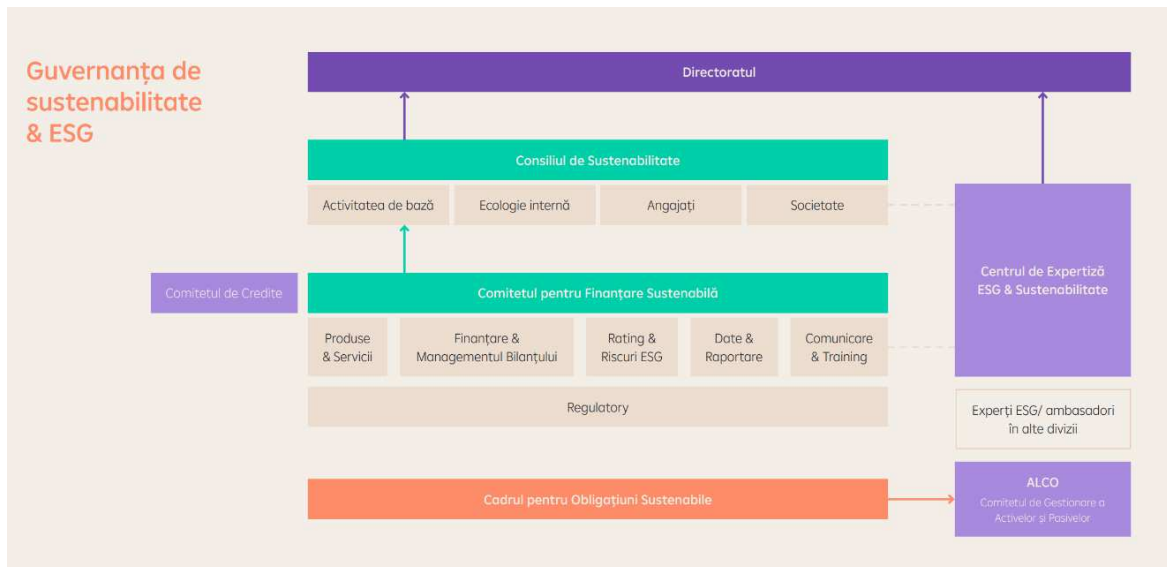
In S1 2023 am continuat sa operam in cadrul de guvernanta existent începând cu anul 2021, menit să gestioneze și să supravegheze în mod eficient integrarea aspectelor ESG (Mediu, Social, Guvernanță) în activitatea Raiffeisen Bank România.

Consiliul de Sustenabilitate Raiffeisen Bank este structura care supervizează integrarea- principiilor de sustenabilitate în cele 4 zone-cheie ale Băncii, fiecare zona avand un responsabil definit:

- Banking responsabil: integrează principiile de sustenabilitate în portofoliul de produse și clienți ai Băncii responsabil;
- Resurse Umane gestionează programele pentru angajații Raiffeisen Bank în ceea ce privește recrutarea și salarizarea, bunăstarea angajaților, programe de training și dezvoltare și diversitate și incluziune la locul de muncă;
- Societate și investiții comunitare gestionează programele de implicare comunitară ale Băncii;
- Impact asupra mediului natural gestionează inițiativele de reducere a impactului asupra mediului provenit din activitatea companiei și relația cu furnizorii responsabil.

Comitetul pentru Finanțare Sustenabilă al Raiffeisen Bank este responsabil de integrarea principiilor ESG în portofoliul de produse și clienți ai Băncii și reunește departamente din toate zonele de business. Comitetul pentru Finanțare Sustenabilă este prezidat de Vicepreședintele Corporate și are 6 grupuri de lucru: Grupul de Lucru Produse și Servicii, care este responsabil cu dezvoltarea de produse și servicii care să integreze principiile ESG. Grupul de Lucru Clienți, responsabil de dezvoltarea de inițiative care au în centru clienții Raiffeisen Bank. Grupul de Lucru Finanțarea și Managementul Bilanțului, responsabil de cadrul de lucru pentru obligațiuni verzi. Grupul de Lucru Risc și Rating ESG, responsabil de evaluarea riscurilor asociate schimbărilor climatice, în linie cu strategia și procesele de management al riscului existente în Raiffeisen Bank România. Grupul de Lucru Raportare și Date, responsabil de

marcarea criteriilor ESG în sistemele Băncii. Grupul de Lucru Training și Comunicare, responsabil de comunicarea pe teme de sustenabilitate și pregătirea angajaților.



În linie cu Strategia de Sustenabilitate a Grupului Raiffeisen, precum și cu viziunea Grupului de a deveni cea mai recomandată bancă până în 2025, ca parte din strategia locală, în 2022 Banca și-a stabilit o serie de obiective de sustenabilitate a caror indeplinire a avut-o în vedere pe parcursul anului 2023. Obiectivele de sustenabilitate au fost stabilite după consultări cu departamentele implicate și adresează acele arii unde Banca are impact, propunându-și în același timp să alinieze obiectivele de business cu dezvoltarea durabilă a companiei.