

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

31 Decembrie 2019

Conform prevederilor:

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

Cuprins

Cuprins	2
Introducere.....	4
1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere..	4
2. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor.....	7
A. Principii de administrare a riscurilor	7
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor	9
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii	10
D. Categoriile de riscuri	13
D.1. Riscul de credit	13
D.2. Riscul de piata	14
D.3. Riscul de lichiditate	15
D.4. Risc operational.....	15
D.5. Risc strategic	17
D.6. Risc reputational.....	18
D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	18
3. Articolul 435 CRR Declaratie cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. si cu privire la riscul de lichiditate.....	19
4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO	20
5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea	21
6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare	23
Grupul consolidat in scop contabil	23
(i) Subsidiarele	23
(ii) Asocieri in participatie	23
(iii) Entitati asociate	23
Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale	24
7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii	30
8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital	37
9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei	41
10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	43
11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala.....	43
12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit.....	43
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit.....	43
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale.....	43
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective.....	47
B. Definirea termenilor “restant”si “neperformant” in scopuri contabile.....	53
Expuneri restante.....	53
Credite neperformante, dar care nu sunt in stare de nerambursare.....	53
Non-retail	53
Retail	53
Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	54
C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile.....	55
13. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini	79
14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)	81
A. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	82
15. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata.....	89
16. Articolul 446 CRR Riscul Operational.....	89
17. Articolul 447 CRR Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul tranzactionare	89
A. Prezentare generala a metodelor contabile si a metodelor de evaluare	89
18. Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare	91
19. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare	93

20.	Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare.....	94
21.	Articolul 451 CRR Efectul de levier	99
22.	Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit.....	101
	A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei	101
	A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	101
	A.2. Abordarea Standard Permanent	101
	A.3. Abordarea Standard Temporar	101
	B. Structura sistemelor interne de rating.....	102
	B.1 Utilizarea estimarilor interne	102
	B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating.....	102
	B.3 Descrierea procesului de rating intern	103
	B.4 Definitiiile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare	116
	B.5. Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare.....	124
	C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	125
23.	Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	138
	A. Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	138
	B. Garantiile reale financiare	139
	Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:.....	139
	B.1. Depozitul numerar	139
	B.2. Titluri de creanta.....	139
	B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile.....	139
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare.....	140
	C. Garantii reale materiale	140
	Tipuri de garantii materiale si modul de evaluare:.....	140
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale materiale.....	141
	D. Garantii reale - Creantele.....	141
	Tipuri de creante si modul de evaluare:	141
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale-creante	141
	E. Protectia nefinantata a creditului	142
	Tipuri de garantii si modul de evaluare:.....	142
	Protectia nefinantata a creditului cu o contragarantie	142
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate	142
	F. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute.....	143
24.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational	144
25.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata	144
26.	Lista de Tabele	145
27.	ANEXE	147

Introducere

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

Prezentul raport este intocmit la nivel individual si consolidat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara. Informatiile prezentate sunt la data de 31 decembrie 2019 daca nu este altfel precizat.

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

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

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

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

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

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

Directoratul este organismul care conduce activitatea curenta a bancii.

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

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

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

La 31 decembrie 2019, structura Consiliului de Supraveghere al bancii era urmatoarea:

- Johann Strobl, presedinte
- Martin Gruell, vicepresedinte
- Peter Lennkh, membru
- Andreas Gschwenter, membru

- Hannes Mösenbacher, membru
- Lukasz Janusz Januszewski, membru
- Andrii Stepanenko, membru
- Ileana Anca Ioan, membru independent
- Ana-Maria Mihaescu, membru independent

Avand in vedere:

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

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

- Johann Strobl: 1 mandat executiv si 4 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Martin Gruell: 6 mandate executive si 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 1 mandat executiv si 8 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv si 8 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Hannes Mösenbacher: 2 mandate executive si 5 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Lukasz Janusz Januszewski: 1 mandat executiv si 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Andrii Stepanenko: 1 mandat executiv si 8 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Ileana Anca Ioan: 1 mandat neexecutiv, numarat ca 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 3 mandate neexecutive, numarate ca 3 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2019, structura Directoratului bancii era urmatoarea:

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

Avand in vedere:

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

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

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

Structura organizatorica a Bancii la sfarsitul anului 2019 este prezentata in Anexa 1 la prezentul Raport.

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

Segmentul retail (care cuprinde persoane fizice, persoane fizice autorizate si intreprinderi mici si mijlocii) este deservit de reseaua de unitati a Raiffeisen Bank S.A. care, la data de 31.12.2019, cuprindea 351 de unitati. Aceste unitati sunt regrupate in 25 de Hub-uri care, la randul lor, sunt regrupate in 8 Regiuni care sunt coordonate de Directorul de Retea care raporteaza direct Vicepresedintelui coordonator al Diviziei Retail.

Regiune retail - 31.12.2019	Numar Huburi Retail	Numar agentii
Bucuresti 1	3	37
Bucuresti 2	3	37
Centru	3	45
Centru Est	4	53
Nord Vest	3	38
Sud	3	51
Sud Est	3	54
Vest	3	36
Grand Total	25	351

La nivel de retea, activitatea aferenta **segmentului corporatii** se desfasoara in 8 Centre Regionale Corporative care se afla sub directa coordonare a Directiei Corporatii Regionale si Sector Public.

Cele 8 Centre Regionale Corporative (CRC) sunt urmatoarele:

- CRC Bucuresti 1, cu acoperire geografica in judetele Buzau si Prahova si sectoarele 1 si 2 din municipiul Bucuresti;
- CRC Bucuresti 2, cu acoperire geografica in judetele Giurgiu, Ilfov si Teleorman si sectoarele 3, 4, 5 si 6 din municipiul Bucuresti;

- CRC Brasov, cu acoperire geografica in judetele Brasov, Covasna, Harghita, Mures si Sibiu;
- CRC Cluj, cu acoperire geografica in judetele Alba, Bistrita-Nasaud, Cluj, Maramures, Satu Mare si Salaj;
- CRC Constanta, cu acoperire geografica in judetele Constanta, Braila, Calarasi, Galati, Ialomita si Tulcea;
- CRC Arges, cu acoperire geografica in judetele Arges, Dambovita, Dolj, Gorj, Mehedinti, Olt si Valcea;
- CRC Iasi, cu acoperire geografica in judetele Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui si Vrancea;
- CRC Timis, cu acoperire geografica in judetele Arad, Bihor, Caras-Severin, Hunedoara si Timis.

In plus, mentionam faptul ca clientii din categoria corporatii mari sunt deserviti de Directia Corporatii Mari, in timp ce clientii din sectorul public sunt deserviti de Directia Corporatii Regionale si Sector Public printr-un colectiv dedicat.

In afara unitatilor din Romania, banca detine si o Reprezentanta in Republica Moldova care nu desfasoara activitate bancara.

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

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

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

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

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

A. *Principii de administrare a riscurilor*

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

Constientizarea riscurilor: Banca urmareste mentinerea unui mediu in care se promoveaza o intelegere si constientizare deplina a riscurilor inerente activitatii sale. Acest lucru este realizat prin furnizarea de informatii relevante, prin procese transparente si prin aplicarea metodelor si instrumentelor adecvate. Intr-o situatie netransparenta si neclara va prevala principiul prudentei.

Asumarea riscurilor: Banca promoveaza o atitudine prudenta in legatura cu asumarea riscurilor si orice asumare a unui risc trebuie sa aiba in vedere obtinerea unui randament minim. Riscurile sunt asumate de banca asa cum sunt descrise in diferitele strategii si politici de risc existente. Prima de risc obtinuta de banca pentru asumarea riscurilor trebuie sa fie adecvata si suficienta pentru obtinerea unui randament ajustat la riscuri minim. Drept urmare, banca isi asuma riscuri doar daca (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri si (ii) randamentul estimat depaseste pierderile asteptate plus o rata aplicata capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neasteptate.

Administrarea riscurilor: Metodele de administrare, limitare si monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialitatii acelor riscuri pentru banca. Aceasta inseamna ca banca va folosi metode cu atat mai sofisticate cu cat materialitatea unui risc este mai mare pentru ea. De asemenea, metodologiile de administrare, control si limitare a riscurilor sunt imbunatatite in permanenta, fie ca e vorba de instrumente cantitative sau calitative.

Cerinte legale: Banca incorporeaza in activitatea sa si indeplineste toate cerintele prudentiale in ceea ce priveste administrarea riscurilor.

Abordare integrata: Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Raiffeisen Bank S.A., atat la nivel individual cat si consolidat, sunt riscul de credit, riscul de piata, riscul operational si riscul de lichiditate. Banca urmareste integrarea acestor riscuri intr-o masura unica a riscului, care este capitalul economic.

Tratament unitar: Riscurile sunt tratate unitar atat in calculele ex-ante (atunci cand sunt stabilite limitele de risc si alocarea capitalului economic) cat si ex-post (atunci cand se determina utilizarea limitelor). Acest lucru permite luarea de masuri transparente si acceptabile pentru liniile de afaceri in cazul in care riscurile nu se incadreaza in limitele stabilite.

Control independent: Banca separa strict si explicit activitatile de asumare a riscurilor de activitatile de administrare si control a riscurilor. Aceasta separare functionala si organizationala este asigurata inclusiv la nivel de structura de conducere, prin existenta unui membru al Directoratului Raiffeisen Bank S.A responsabil cu administrarea riscurilor.

Revizuire regulata: Toate politicile de risc sunt revizuite cel putin 1 data pe an, luand in considerare procesul de bugetare si planificare a activitatii, ele putand fi revizuite cu frecventa mai mare, daca apar evenimente care impun aceasta.

Produse noi: Orice lansare a unui produs nou care presupune asumarea de riscuri este precedata de o analiza a riscurilor implicate. Un instrument important pentru introducerea unui nou produs este Procesul de Aprobare a Produselor (PAP), care acopera toate aspectele relevante referitoare la acel produs (organizare, profitabilitate asteptata, riscuri asociate etc) si care este aprobat de toate structurile de conducere din banca, precum si la nivel de grup.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite masurarea performantei ajustata la risc. Astfel, banca se asigura ca asumarea de riscuri excesive nu este incurajata si ca activitatea sa se desfasoara luand in considerare raportul risc - profit.

B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate fundamentala pentru banca si de aceea aproape toate structurile bancii sunt implicate intr-un fel sau altul. Mai jos sunt prezentate principalele structuri impreuna cu principalele lor atributii pe linia administrarii riscurilor.

Directoratul Raiffeisen Bank S.A asigura organizarea adecvata si dezvoltarea continua a activitatii de administrare a riscurilor. Elaborareaza si revizuieste periodic planul de afaceri si strategiile generale privitoare la activitatea bancii, inclusiv aprobarea profilului si strategiei de risc. Este responsabil pentru definirea tintelor de capital si de risc si aproba alocarea capitalului economic si limitele privind capitalul economic. Desi Directoratul deleaga atributiile pe linia administrarii riscurilor catre diferite structuri din banca, mentine totusi responsabilitatea ultima pentru aceste activitati.

Comitete de Risc

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS) aproba principiile generale de administrare a riscurilor si asigura prin politici, standarde si metode adecvate de gestionarea riscurilor, mentinerea riscurilor intre limite bine definite. Supraveghind implementarea acestor politici, standarde si metodologii, CARS asigura prevenirea riscurilor sau, atunci cand acestea se produc, limitarea impactului lor. Stabileste limitele corespunzatoare privind expunerea la riscuri in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a bancii.

Comitetul pentru Active si Pasive (ALCO) administreaza structura bilantului bancii si riscul de lichiditate si defineste standarde pentru folosirea preturilor de transfer intern. In acest context acesta joaca un rol important in planificarea finantarii pe termen lung si acoperirea riscurilor de rata a dobanzii si de schimb valutar. In acelasi timp, stabileste si monitorizeaza limitele pentru riscul de lichiditate si de piata, si gestioneaza eficient capitalul bancii astfel incat sa genereze venituri suficiente in concordanta cu parametrii de risc ai bancii.

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

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

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

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

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere s-a intrunit de 2 ori in cursul anului 2019.

Asigurarea calitatii si auditul intern

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

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

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

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

C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii

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

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

Perspectiva economica (sau a ratingului tinta), are drept obiectiv protejarea intereselor creditorilor, adica a furnizorilor de finantare si a deponentilor. Pierderile care depasesc capitalul intern al bancii duc la lichidarea acesteia, ceea ce inseamna ca cerintele de capital reglementate nu mai sunt importante in aceasta situatie (banca nu mai opereaza). Intrucat aceasta perspectiva se axeaza pe capacitatea bancii de a-si onora obligatiile fata de creditorii, rezulta ca nivelul la care banca trebuie sa se protejeze impotriva lichidarii trebuie sa corespunda cu ratingul de credit al bancii, curent sau dorit (rating tinta).

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

Perspectiva economica

Urmatoarele concepte sunt relevante pentru Perspectiva economica:

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

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

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

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

Perspectiva normativa

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

Perspectiva normativa este asigurata prin urmatoarele procese:

- bugetarea ratiilor de capital pe un orizont de pana la 3 ani;
- planul de capital;
- monitorizarea si raportarea periodica (in ALCO) in legatura cu ratiile de capital realizate si bugetate;
- stabilirea de buffer-e interne peste cerintele de capital minime reglementate;
- testarea indeplinirii ratiilor minime de capital in conditii de criza;
- monitorizarea indicatorilor luati in calcul la stabilirea TSCR (total SREP capital requirement) de catre regulator.

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

Concept	Definitia conceptului	Definita aplicata	Criteriul de alegere
---------	-----------------------	-------------------	----------------------

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

Simulari de criza

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

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

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

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

D. *Categorii de riscuri*

D.1. Riscul de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Procesul de aprobare limite

Nici o tranzactie de creditare nu se desfasoara fara a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat in mod consistent – atat la acordarea de credite noi, cat si pentru cresterea limitelor existente, prelungiri, sau daca apar schimbari in profilul de risc al debitorului (de exemplu- situatia

financiara, termenii si conditiile tranzactiei, garantii) fata de momentul deciziei initiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competente de aprobare depinzand de natura, dimensiunea si complexitatea imprumutului solicitat.

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

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

Administrarea portofoliului de Credite

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

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

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

Portofoliul de credite si debitorii individuali sunt monitorizati in mod constant. Principalul scop al monitorizarii lor este ca banca sa se asigure ca debitorii indeplinesc termenii si conditiile contractuale, precum si pentru urmarirea evolutiei lor economice. Aceste revizuri se efectueaza cel putin anual pentru segmentele non-retail, incluzand revizuirea rating-ului si reevaluarea garantiilor. Pentru segmentul de retail, revizuirea ratingului este realizata cu o frecventa mai ridicata: lunar prin actualizarea scorului de comportament si trimestrial prin actualizarea functiei de calibrare.

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

D.2. Riscul de piata

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

D.3. Riscul de lichiditate

Obiectivul central al strategiei Raiffeisen Bank in domeniul administrarii riscului de lichiditate consta in definirea unui cadru robust, adaptat si actualizat la conditiile mediului de afaceri, care sa sustina strategia de afaceri a bancii. Cadrul de administrare cuprinde politici, procese si sisteme de identificare, masurare, monitorizare si control a riscului de lichiditate si este definit cu scopul de a asigura un echilibru intre intrarile si iesirile de numerar asociate elementelor bilantiere si extrabilantiere si o rezerva de lichiditate suficienta care sa ii permita bancii sa faca fata unor situatii de stres pe un interval de timp acceptabil, fara a-si modifica semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

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

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

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

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

D.4. Risc operational

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

Reglementarea ariei de activitate

Identificare, masurare, monitorizare si mitigare a riscului operational

Calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational

Relatia cu Subsidiarele

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

De asemenea, zonele de business sunt responsabile și cu definirea planurilor de contingenta precum și nominalizarea unor persoane care să execute aceste planuri în situațiile impuse.

Aceste zone beneficiază de suportul altor funcții dedicate în activitatea de reducere a expunerii la riscul operational. Un rol important îl are funcția de management al riscului de fraudă prin inițierea acțiunilor specifice de monitorizare și reducere a expunerii la riscul de fraudă precum și a funcțiilor ce asigură securitatea IT și managementul procesului de continuitate a afacerii și control intern.

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

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

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

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

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

D.5. Risc strategic

Riscul Strategic reprezinta expunerea la pierderile rezultate de schimbari în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri. Aceasta situatie poate aparea atunci cand strategia nu poate fi implementata fie din cauza lipsei resurselor, a capabilitatilor sau din cauza schimbarilor intervenite in mediul de afaceri. De asemenea, o strategie poate fi riscanta in sine amenintand continuitatea in activitatea unei organizatii, daca si cand se materializeaza riscurile.

Riscul strategic este considerat scazut pentru Raiffeisen Bank S.A., deciziile strategice nepunand presiune pe capital sau castiguri in viitorul apropiat. Banca are o capitalizare solida, in conformitate cu cerintele regulatorii.

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

- strategia constituie responsabilitatea Directoratului, care defineste si formuleaza strategia bancii, inclusiv riscurile pe care le implica;
- strategia necesita aprobarea prealabila a Consiliului de Supraveghere; in acest scop, strategia, precum si implementarea strategiei sunt discutate periodic cu Consiliul de Supraveghere.

D.6. Risc reputational

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

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

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

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

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

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

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

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

Un obiectiv principal al activității de administrare a riscurilor în Raiffeisen Bank S.A. îl reprezintă menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat în relație cu riscurile asumate, atât din punct de vedere regulatoriu (perspectiva auto-sustinerii) și din punct de vedere economic (perspectiva lichidării – sau a rating-ului țintă).

Se consideră că banca deține un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci când capitalul economic este cel puțin egal cu capitalul intern, la nivel total.

Astfel, la data de 31 decembrie 2019, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era în sumă de 5,468 milioane RON.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în valoare de 2,585 milioane RON, din care 66% aferent riscului de credit, 17% aferent riscului de piață, 7% aferent riscului operațional, 5% rezerva de capital economic și 4% aferente altor riscuri (riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participărilor și riscul pentru darea în plată).

Intrucât capitalul intern în sumă de 5,468 milioane RON este mai mare decât capitalul economic în sumă totală de 2,585 milioane RON, la data de 31 decembrie 2019 **Raiffeisen Bank S.A. deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

La data de 31 decembrie 2019, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era în sumă de 5,600 milioane RON.

Intrucât capitalul intern în sumă de 5,600 milioane RON este mai mare decât capitalul economic în sumă totală de 2,663 milioane RON, la data de 31 decembrie 2019 **Grupului Raiffeisen Bank deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

În ceea ce privește riscul de lichiditate, obiectivul central al strategiei RBRO în domeniul administrării riscului de lichiditate constă în definirea unui cadru robust, adaptat și actualizat la condițiile mediului de afaceri, care să susțină strategia de afaceri a băncii.

Toleranța la riscul de lichiditate este stabilită în linie cu strategia de afaceri și poziția băncii în cadrul sistemului bancar și reflectă nivelul de risc pe care banca este dispusă să îl asume în condiții normale și de stres:

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

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

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

Din punct de vedere intern cadrul de management al lichiditatii consta intr-un set de politici, procese si sisteme pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate si este definit cu scopul de a asigura un echilibru intre intrarile si iesirile de numerar asociate elementelor bilantiere si extrabilantiere si o rezerva de lichiditate suficienta care sa permita bancii sa faca fata unor situatii de stres pe un interval de timp acceptabil, fara sa isi modifice in mod semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

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

La fel ca si in anii anteriori in 2019 Banca a avut o pozitie ampla de lichiditate care s-a reflectat si in nivelul confortabil inregistrat pentru toti indicatorii de lichiditate atat interni, cat si regulatorii. Din punct de vedere intern Banca a inregistrat pe parcursul anului 2019 valori pozitive atat in ceea ce priveste activitatea in conditii normale cat si in ceea ce priveste activitatea in conditii de stress. Valori confortabile au fost inregistrate si pentru indicatorii regulatorii (indicatorul LCR a inregistrat o valoare stabila in anul 2019 (valoarea medie de 179% la nivel individual si de 184% la nivel consolidat) cu mult peste limita regulatorie de 100%).

In concluzie, in anul 2019 Banca a inregistrat o pozitie adecvata de lichiditate. De asemenea, Banca detine un cadrul adecvat privind administrarea si controlul riscului de lichiditate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea

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

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

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

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

RBRO a respectat mereu principiul conform caruia genul, în ceea ce privește egalitatea drepturilor dintre femei și bărbați, nu constituie o barieră în calea participării la forța de muncă și în managementul nostru. De câțiva ani, forța de muncă non-managerială are o diviziune de 70-75% femei față de 30-25% bărbați, iar pentru posturile manageriale împărțirea este de 65-70% femei față de 35-30% bărbați.

La nivelul structurii de conducere, Directorat și Consiliu de Supraveghere, diversitatea de gen este reprezentată de ponderea de 12,5 % femei și 87,5% bărbați.

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

Structura de vârstă a structurii de conducere este formată din membri aparținând unor diferite decade de vârstă. În cadrul Directoratului, avem 2 persoane cu vârste peste 60 de ani, restul aparținând intervalului de vârstă 40 – 50 ani.

În ceea ce privește proveniența geografică, ne propunem ca diversitatea țărilor noastre să fie reflectată în componența structurii de conducere pentru a asigura diversele medii culturale respective. În cadrul Directoratului, din 7 membri, repartitia este echilibrată: 4 sunt cetățeni români și 3 sunt cetățeni străini.

6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

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

Grupul consolidat in scop contabil– IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

Grupul consolidat in scop contabil

(i) Subsidiarele

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

Banca detine:

- 99,99% (2018: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2018: 99,99%) participatie in ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, companie detinuta 100% de Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2018: 33,32%) participatie în Aedificium Banca Pentru Locuinte SA;
- 99,99% (2018: 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.

Pe parcursul anului 2019, Grupul a achizitionat 66,66% din participatia Aedificium Banca Pentru Locuinte SA, banca destinata exclusiv activitatii de economisire-creditare. Înainte de aceasta achizitie, Grupul detinea 33,32 % din aceasta participatie care era clasificata anterior ca asociere in participatie. Dupa achizitie, numele filialei a fost schimbat în Aedificium Banca pentru Locuinte SA.

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

(ii) Asocieri in participatie

Grupul detine 99,99% (2018: 33,32%) în capitalul societatii Aedificium Banca pentru Locuinte SA. Asa cum se mentioneaza mai sus, Banca a achizitionat 66,66% din participatia Aedificium si, prin urmare, metoda de consolidare s-a modificat în cursul anului 2019 de la asociere în participatie la filiala.

Pana la data achizitiei Grupul a consolidat situatiile financiare ale asocierilor sale în participatie utilizând metoda punerii în echivalenta în conformitate cu IAS 28 „Investitii în entitati asociate si asocieri în participatie”.

(iii) Entitati asociate

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

Banca detine o participatie de 33,33% (2018: 33,33%) in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA. Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a castigurilor sau pierderilor din aceste entitati asociate in conformitate cu IFRS 11 "Asocieri in participatie".

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

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

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

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

In cazul in care intreprinderea in cauza este situata intr-o tara terta in care exista impedimente de natura juridica in calea transferului de informatii necesare;

In cazul in care intreprinderea in cauza nu prezinta decat un interes neglijabil in ceea ce priveste obiectivele supravegherii institutiilor de credit;

In cazul in care, consolidarea situatiei financiare a intreprinderii in cauza ar fi inadecvata sau ar putea induce in eroare in ceea ce priveste realizarea obiectivelor de supraveghere a institutiilor de credit.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale nu prezinta excluderi.

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

Tabel 1.

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

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii.

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

Impedimente pentru transferul de fonduri

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

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

Toate filialele sunt incluse in consolidare.

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

Tabel 2.

GRUP Articolul 436 - L11 Mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Active							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	6.506.880	6.506.880	6.506.880	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	207.307	207.307	207.307	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	8.843	8.843	0	8.843	0	0	0
Active financiare detinute pentru tranzactionare	402.931	402.931	402.931	0	0	0	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	363.525	363.525	363.525	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.398.161	2.398.161	2.398.161	0	0	0	0

GRUP Articolul 436 - L11 Mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	61.902	61.902	61.902	0	0	0	0
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	17.780	17.781	17.780	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	27.593.634	27.587.461	27.576.671	0	10.790	0	0
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	3.204	3.204	3.204	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat*	4.952.776	4.952.776	4.952.776	0	0	0	0
Creante privind impozitul pe profit curent	365	365	365	0	0	0	0
Alte active	495.663	499.983	4.99.983	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	21.175	21.175	21.175	0	0	0	0
Imobilizari corporale	588.737	588.737	588.737	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	233.512	233.512	1.628	0	0	0	231.884
Total active	43.856.395	43.854.376	43.602.859	8.843	10.790	0	231.884

GRUP Articolul 436 - L11 Mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Datorii							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	15.091	15.091	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	25.304	25.304	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	308.670	308.670	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	36.108.826	36.049.920	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	512.962	512.962	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	3.497	3.497	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	7.413	7.413	0	0	0	0	0
Alte datorii	914.888	969.035	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	480.617	480.617	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	408.645	408.645	0	0	0	0	0
Provizioane	239.677	241.484	0	0	0	0	0
Total datorii	39.025.690	39.022.638	0	0	0	0	0

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

Tabel 3.

Grup Articolul 436 – LI2 Mii RON	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	43.854.376	43.602.859	8.843	10.790	0
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	39.022.638	0	0	0	0
Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	4.831.738	0	0	0	0
Sumele elementelor extrabilantiere	12.754.639	12.754.639	0	0	0
Diferente in ceea ce priveste evaluarile	0	0	0	0	0
Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	0	0	0	0	0
Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	0	0	0	0	0
Diferente datorate filtrelor prudentiale	0	0	0	0	0
Altele	0	0	0	0	0
Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	56.609.015	0	0	0	0

7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii

Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala

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

Fonduri proprii

Tabel 4.

Mii RON	2019	
	Grup	Banca
Capitaluri proprii	4.831.738	4.694.993
Plati in numerar reprezentand dividende	0	0
Alte imobilizari necorporale*	-231.884	-228.511
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 1	80.448	80.442
din care: Ajustari datorate dispozitiilor tranzitorii legate de IFRS 9	125.696	125.763
Total fonduri proprii de nivel 1	4.680.302	4.546.924
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	827.559	827.559
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	92.423	93.168
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2	0	0
Total fonduri proprii de nivel 2	919.983	920.727
Total fonduri proprii	5.600.284	5.467.651

*Valoarea altor ajustari necorporale este neta de datoriile privind impozitul amanat aferente acestora

Situatia pozitiei financiare

Tabel 5.

Mii RON	Grup		Banca
	IFRS 2019	Prudential 2019	IFRS 2019
Active			
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	6.506.880	6.506.880	6.506.056
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	207.307	207.307	201.002
Derivate detinute pentru managementul riscului	8.843	8.843	8.843
Active financiare detinute pentru tranzactionare	402.931	402.931	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	363.525	363.525	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.398.161	2.398.161	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	61.902	61.902	61.902
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	17.780	17.780	97.953
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	27.593.634	27.587.461	26.961.414
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	3.204	3.204	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4.952.776	4.952.776	4.674.232
Creante privind impozitul pe profit curent	365	365	0
Alte active	495.663	499.984	456.471
Creante privind impozitul amanat	21.175	21.175	18.334
Imobilizari corporale	588.570	588.570	586.246
Imobilizari necorporale	233.512	233.512	230.140
Total active	43.856.228	43.854.376	42.878.724

Datorii			
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	15.091	15.091	15.091
Derivate detinute pentru managementul riscului	25.304	25.304	25.304
Depozite de la banci	308.670	308.670	308.670
Depozite de la clienti	36.108.826	36.049.920	35.802.310
Credite de la banci si alte institutii financiare	512.962	512.962	42.269
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	3.497	3.497	3.497
Datorii privind impozitul pe profit curent	7.413	7.413	5.207
Alte datorii	914.721	969.035	903.597
Obligatiuni emise	480.617	480.617	480.617
Datorii subordonate	408.645	408.645	408.645
Provizioane	239.777	241.484	188.524
Total datorii	39.025.523	39.022.638	38.183.731

Capitaluri proprii			
Capital social	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	238.599	238.599	238.599
Rezultat reportat	3.112.004	3.111.538	2.976.706
Alte rezerve	280.102	281.601	279.688
Total capitaluri proprii	4.830.705	4.831.738	4.694.993
Total datorii si capitaluri proprii	43.856.228	43.854.376	42.878.724

Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, după aplicarea progresivă a normelor, care sunt prevăzute în CRR în scopul adaptării la noile reglementări ale Uniunii Europene și deducerilor din CET 1 după aplicarea excepțiilor în conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR. Modificările capitalurilor proprii în perioada de raportare sunt disponibile în tabelul "Situatia modificarilor capitalurilor proprii" din situatiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai puțin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare. Sunt considerate sumele negative care rezultă din valoarea pierderilor așteptate și ajustările de depreciere pentru abordarea bazată pe modele interne de rating (abordarea IRB).

La 31 decembrie 2019 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în sumă de 4.680.302 mii RON (31 decembrie 2018: 3.575.368 mii RON) și fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt în sumă de 4.546.924 mii RON (31 decembrie 2018: 3.497.674 mii RON).

Fonduri proprii de nivel 2

La 31 decembrie 2019 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în sumă de 919.983 mii RON (31 decembrie 2018: 485.092 mii RON), constând în principal din împrumuturi subordonate.

La 31 decembrie 2019 fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca după deduceri sunt în sumă de 920.727 mii RON (31 decembrie 2018: 485.552 mii RON), constând în principal din împrumuturi 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.

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

Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

Tabel 6.

Mii RON		Grup	Banca	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-19	31-Dec-19	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	1.185.968	Articolul 26 alineatul (1), articolul 27,28,29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Instrumente de capital platite	1.200.000	1.200.000	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Prime de emisiune	0	-14.032	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultat reportat	2.255.067	2.190.617	Articolul 26 alineatul (1), lit. (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	264.479	262.546	Articolul 26 alineatul (1)
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	835.804	779.456	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementate	4.555.350	4.418.586	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	(-) Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	-7.526	-7.446	Articolele 34, 105
8	(-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-231.884	-228.511	Articolul 36, alineatul (1) lit. (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu art. 467 si 468	0	0	
	Din care: Rezerve active disponibile pentru vanzare - castiguri	0	0	Articolul 468
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 481
	Din care: (-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	0	0	Articolul 481
26c	Ajustari datorate dispozitiilor tranzitorii legate de IFRS 9	125.763	125.696	
27	(-) Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile	0	0	Articolul 36 alineatul (1) lit (j)

Mii RON		Grup	Banca	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-19	31-Dec-19	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
	proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)			
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-113.648	-110.261	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	4.441.702	4.308.325	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementate	0	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu art 472 din Regulamentul (UE) nr 575/2013	0	0	Articolul 472, articolul 472 alineatul (3) litera (a), articolul 472 alineatul (4), articolul 472 alineatul (6), articolul 472 alineatul (8) lit (a), art 472 alineatul (9), articolul 472 alineatul (10), lit (a), articolul 472 alineatul (11) lit (a)
	Din care: (-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	0	0	
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
	Din care: Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	0	0	Articolul 467
43	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	0	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	238.599	238.599	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	4.680.302	4.546.924	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	827.559	827.559	Articolul 62, 63
50	Ajustari pentru riscul de credit	92.423	93.168	Articolul 62 lit c) si (d)
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementate	919.983	920.727	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementate				
56	Ajustari reglementate aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile	0	0	

Mii RON		Grup	Banca	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-19	31-Dec-19	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
	Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)			
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local- diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
57	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0	0	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	919.983	920.727	
59	Fonduri Proprii totale (TC = T1 + T2)	5.600.284	5.467.651	
60	Total active ponderate la risc	24.628.414	23.277.994	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	18,03%	18,51%	Articolul 92 alineatul (2) lit (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	19,00%	19,53%	Articolul 92 alineatul (2) lit (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	22,74%	23,49%	Articolul 92 alineatul (2) lit (c)

Reconcilierea dintre elemente IFRS si CRR incluse in Situatiile financiare

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

Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii

Tabel 7.

Mii RON	31-Decembrie-2019	
	Grup	Banca
Principal aferent imprumuturilor subordonate	406.241	406.241
Creante atasate si sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	2.404	2.404
Amortizarea imprumuturilor subordonate conform articolului 64, Regulamentul 575/2013	58.681	58.681
Obligatiuni subordonate	480.000	480.000
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	827.560	827.560

Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii

Tabel 8.

Grup		31-Decembrie-2019			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarile necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	233.513	233.513	1.628	0	231.885
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	231.885
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarile necorporale	233.513	233.513	1.628	0	231.885

Banca		31-Decembrie-2019			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarile necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	230.140	230.140	1.629	0	228.511
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	228.511
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarile necorporale	230.140	230.140	1.629	0	228.511

8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2019, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii depreciarii activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 9.

Mii RON	2019	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC	23,277,994	24,628,414
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR	0	0
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR	0	0
VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	18,738,880	19,578,127
Abordarea standardizata (SA)	3,210,889	4,174,254
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	3,210,889	4,174,254
Administrații centrale sau banci centrale	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	187,262	196,495
Entități din sectorul public	46,925	46,925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	60,460	4,239
Sociați	2,006,920	2,548,245
Retail	50,763	306,641
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,281	41,823
Expuneri în stare de nerambursare	1,902	36,858
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	19,901
Titluri de capital	0	1
Alte elemente	849,376	973,127
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0	0
din care: resecuritizare	0	0
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	15,527,991	15,403,873
Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	8,397,083	8,392,844
Administrații centrale și banci centrale	444,149	444,149
Instituții	155,553	151,314
Sociați - IMM-uri	3,138,632	3,138,632
Sociați - Finanțări specializate	1,440,842	1,440,842
Sociați - Altele	3,217,908	3,217,908

Mii RON	2019	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	6,932,502	6,932,502
Administrații centrale și banci centrale	0	0
Instituții	0	0
Socetați - IMM-uri	0	0
Socetați – Finanțari specializate	0	0
Socetați - Altele	0	0
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0
Retail – Expunerile socetațiilor, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	2,083,955	2,083,955
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	585,984	585,984
Retail – Alte IMM-uri	563,934	563,934
Retail – Socetați, altele decât IMM-uri	3,698,628	3,698,628
Titluri de capital in abordarea IRB	198,406	78,527
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	0	0
din care: resecuritizare	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	0	0
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0	0
Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA	303,170	307,011
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa in cadrul abordarilor standardizate (SA)	303,170	307,011
Titluri de creanța tranzacționate	158,244	158,244
Titluri de capital	0	0
Schimb valutar	144,926	148,768
Marfuri	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa in cadrul modelelor interne (IM)	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL	4,235,673	4,743,003
Abordarea de baza a riscului operațional	0	4,743,003
Abordarea standardizata / Abordari standardizate alternative	4,235,673	0
Abordari avansate de evaluare a riscului operațional	0	0
VALOAREA EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATA CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI	272	272
Metoda avansata	0	0
Metoda standardizata	272	272
Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERILOR LA RISC LEGATA DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0	0

Mii RON	2019	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 458	0	0
Din care: cerințe privind expunerile mari	0	0
Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobiliare locative și comerciale	0	0
Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 459	0	0
Din care: Valoarea expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR	0	0

Nivel Individual, valori în mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	2019	2018	2019
Riscul de credit (excluzând CCR)	18,712,554	18,229,003	1,497,004
Din care abordarea standardizata	3,205,639	2,760,913	256,451
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	8,376,008	8,161,179	670,081
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	6,932,502	7,166,590	554,600
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	198,406	140,321	15,872
CCR	26,598	43,651	2,128
Din care metoda marcării la piață	26,326	43,651	2,106
Din care metoda expuneri inițiale	-	-	-
Din care metoda standardizată	-	-	-
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	272	-	22
Risc de decontare	-	-	-
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
Din care abordare IRB	-	-	-
Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
Din care abordarea standardizată	-	-	-
Risc de piață	303,170	541,475	24,254
Din care abordarea standardizată	303,170	541,475	24,254
Din care AMI	-	-	-
Expuneri mari	-	-	-
Risc operațional	4,235,673	3,858,715	338,854
Din care abordarea de bază	-	-	-
Din care abordarea standardizată	4,235,673	3,858,715	338,854
Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
Total	23,277,994	22,672,845	1,862,239

La 31 Decembrie 2019, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 10.

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră*	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categororia 1	Mai puțin de 2,5 ani	474,198	187,078	50%	579,061	289,530	0
	2,5 ani sau mai mult	1,007,626	216,141	70%	1,169,732	818,812	4,679
Categororia 2	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	70%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	297,413	0	90%	297,413	267,671	2,379
Categororia 3	Mai puțin de 2,5 ani	56,252	600	115%	56,372	64,828	1,578
	2,5 ani sau mai mult	0	0	115%	0	0	0
Categororia 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
Categororia 5	Mai puțin de 2,5 ani	110,111	300	0%	110,171	0	55,085
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
Total		1,945,600	404,119		2,212,748	1,440,842	63,722

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

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

Expunerea bancii la riscul de credit al contrapartidei, 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.

Limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei sunt stabilite plecand de la volumele si maturitatile tranzactiilor asteptate. In functie de factorul de risc care influenteaza valoarea intrumentelor derivate, limitele de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei sunt calculate ca suma intre expunerea potentiala viitoare si valoarea de inlocuire pentru tranzactia respectiva.

La 31 decembrie 2019 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, in cazul obtinerii unui rating inferior, sa genereze obligatia de a furniza garantii reale suplimentare.

La 31 decembrie 2019 Raiffeisen Bank S.A. nu avea incheiate tranzactii cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2019, valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodelor prevazute in CRR, pentru evaluarea tranzactiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este dupa cum urmeaza:

Tabel 11.

Mii RON	2019- Nivel Individual		
	Expunere initiala	Ajustare de volatilitate	Valoarea expunerii ponderate la risc
Expuneri/tranzactii supuse riscului de credit al contrapartii			
Total, din care:	77,202	0	26,353
Societați	39,517	0	15,943
Tranzactiile de finantare prin titluri	14,749	0	27
Instrumentele financiare derivate și tranzactiile cu termen lung de decontare	24,768	0	15,916
Instituții	37,686	0	10,410
Tranzactiile de finantare prin titluri	0	0	0
Instrumentele financiare derivate și tranzactiile cu termen lung de decontare	37,686	0	10,410

	Valoare Noțională	Costul de înlocuire /valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		18,312	44,141			62,454	26,326
Expunere inițială							
Abordarea standardizată							
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							
Din care din partea compensării contractuale între produse diferite							
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)						313	27
VaR pentru SFT							
Total	-	18,312	44,141	-	-	62,767	26,353

Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2019, în scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala

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

12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit

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

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

A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale

1.1. Consideratii preliminare

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

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

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

La nivelul RBRO, expuneri individual-semnificative (excluzand administratiile centrale si bancile comerciale) sunt acelea care depasesc 0.4% din totalul portofoliului de credite (considerand Expunerea bilantiera bruta, Disponibilul angajant, Datoriile contingente); acest nivel trebuie revizuit anual de catre managementul RBRO si ajustat corespunzator, daca acest lucru se dovedeste a fi necesar.

Expunerile individual-semnificative trebuie revizuite anual in trimestrul patru.

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

- Corporatii/ Finantari Proiecte/ Administratii centrale/ Institutii Financiare: la aplicatia de credit/ revizie/amendamente (excluzand cele minore)/restructurari/concesii/oricand statusul EWS devine PWO sau WO;

- IMM – doar pentru clientii PWO cu expunere locala pe Grup >EUR 200mii: la aplicatia de credit/ revizie/amendamente (excluzand cele minore)/restructurari/oricand statusul EWS devine PWO sau WO/ cand se acorda o concesie (indiferent de expunere in aceasta situatie).

- Clienti din portfoliul Directiei Restructurare si Recuperare Credite – doar pentru cei cu expunere locala pe Grup > EUR 200k: la aplicatia de revizie/ restructurari/ cand se acorda o concesie (indiferent de expunere in aceasta situatie), cel putin trimestrial.

In situatia in care un eveniment generator de pierderi este identificat, analizarea deprecierii se face dupa cum urmeaza:

- de catre Directia Restructurare si Recuperare Credite pentru clientii din portfoliul acesteia. In cazul administratiilor publice locale si a institutiilor financiare metodologia de calcul trebuie stabilita impreuna cu Departamentele de Analiza Financiara si Rating, in timp ce provizionul trebuie determinat de catre Directia Restructurare si Recuperare Credite;

- de catre Departamentele de Analiza Financiara si Rating pentru corporatii, administratii publice locale, institutii financiare care nu sunt in portfoliul Directiei Restructurare si Recuperare Credite. In situatia in care dificultatea financiara este identificata, Analistul Financiar completeaza semnalul corespunzator in EWS;

- de catre Departamentul de Credit Risc IMM pentru expunerile IMM care nu sunt in portfoliul Directiei de Restructurare si Recuperare Credite;

- de catre Directia Finantare Proiecte pentru clientii din clasa de active Finantari Specializate care nu sunt in portfoliul Directiei de Restructurare si Recuperare Credite. Rezultatul analizei trebuie de asemenea inclus in Analiza de Risc de catre Departamentul de Risc de Credit Corporatii.

In conformitate cu instructiunile BNR, acele expuneri care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 180 zile si pentru care nu au fost initiate deja proceduri legale sunt provizionate 100%.

1.2. Procedura de calcul

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

Doua scenarii vor fi aplicate. Mai multe scenarii pot fi totusi folosite pentru analiza, insa doua dintre cele mai probabile vor fi luate in considerare in calculul de provizion individual.

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

In situatia in care exista numai un singur scenariu, si acesta bazat pe principiul continuarii activitatii, obligatoriu va fi estimat si un scenariu aditional bazat pe lichidare.

In situatia in care nu exista nici un scenariu plauzibil, scenarii bazate pe lichidare vor fi estimate. Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale si pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declansator de pierderi a aparut, analiza VAN trebuie efectuata pentru a masura valoarea pierderii.

Pentru analiza VAN nu sunt necesare mai multe scenarii, ci doar aplicarea urmatoarelor principii:

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

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

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

1.2.1. Calculul pe baza principiului de continuare a activitatii – principii:

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

1.2.2. Calculul pe baza valorii de lichidare - principii:

- Valorificarea garantiilor este principal sursa a fluxurilor de numerar; alte fluxuri operationale nu sunt utilizate
- Fluxurile de numerar pentru satisfacerea serviciului datoriei catre RBRO trebuie sa includa si alti creditori de asemenea inclusiv prioritatea lor ca garantori si trebuie documentate.
- Calculul de provizion individual utilizeaza ca parametri: valoarea de executare fortata a garantiei, perioada estimata de realizare si rata dobanzii efective.
- Rata initiala a dobanzii efective reprezinta rata dobanzii aplicabila pentru fiecare facilitate a clientului, in baza contractului initial. In cazul ratei variabile de dobanda (marja fixa si variabila), rata dobanzii aplicabila pentru actualizare este rata dobanzii curente valabila la data calculului.

In situatia unei restructurari (in sensul in care creditorul acorda clientului o concesiune pe care creditorul nu ar fi luat-o in considerare in conditii normale de activitate) deprecierea se evalueaza utilizandu-se rata initiala efectiva a dobanzii de dinainte de modificarea conditiilor. In situatia facilitatilor integral restante (fie ele accelerate sau trecute de scadenta), de vreme ce nu mai este cazul pentru vreo rata a dobanzii efective (nu exista fluxuri de trezorerie contractuale) rata de dobanda folosita pentru actualizare este rata initiala a dobanzii efective valabila inainte ca facilitatea sa devina integral restanta.

Procesul de calcul al provizioanelor Stage 3 este urmatorul:

- Expunerea contractuala este importata in aplicatia de calcul de provizion individual (Stage 3) Finevare, din sistemul bancii ICBS

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

- Se stabileste setul de scenarii (pe principiul continuarii activitatii/ lichidare sau lichidare/lichidare)

- Perioada estimata de recuperare este automat importata in Finevare prin intermediul configurarii de garantii, cu toate acestea in functie de strategia aplicata, poate fi modificata sau introdusa manual de catre ofiterul de restructurare/recuperare

- Fluxurile de numerar generate de sistemul bancii (ICBS) sunt importate automat in Finevare via DWH, cu toate acestea in functie de strategia aplicata, pot fi modificate sau introduse manual de catre ofiterul de restructurare/recuperare

- Costuri suplimentare de realizare (pentru obtinerea garantiei) pot fi aplicate manual

- Valoarea asteptata de realizare (DER) este calculata aplicandu-se o rata de discount obtinuta in aplicatie in momentul in care evenimentul de default apare – rata de discount este cunoscuta ca “rata dobanzii efective originale” (OEIR), obtinuta in modulul EIR al aplicatiei Finevare; modulul este guvernat de Directia Contabilitate.

- Probabilitatea fiecarui scenariu este introdusa manual in Finevare; valorile considerate in calcul sunt 70% pentru scenariul principal si 30% pentru cel secundar, acesta din urma fiind considerat cel conservator; in situatia in care nu se asteapta recuperari, o abordare tip ‘niciun scenariu’ se aplica intrucat aplicatia va calcula un provizion integral. In plus, in functie de strategia aplicata, se pot modifica sau crea manual scenarii cu probabilitati diferite de cele standard.

- Probabilitatile sunt aplicate valorilor asteptate de realizare (DER) asociate facilitatilor; daca DER sunt mai mari decat expunerile din respectivele facilitati, vor fi limitate la nivelul expunerii inainte de aplicarea probabilitatilor.

- Valorile asteptate de realizare (DER) sunt insumate si utilizate in calculul final al provizionului individual (Stage 3), diminuand expunerea contractuala.

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

A.2. Alocarea Provizioanelor Colective

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

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

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

Stadiul 1

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

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

Stadiul 2

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

Criterii calitative:

DPD > 30;

Expunerea nu are rating la ultima derecunoastere sau la momentul raportarii;

Expunerea este POCl;

Expunerea este marcata cu status Forbeance (restructurare);

Clientul are cel putin o alta expunere in default;

Marcator holistic: expunerea este in moneda CHF.

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

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

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

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

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

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

unde :

$PD_{t-1,t}(SC_i)$ este probabilitatea de nerambursare lunara neconditionata în perioada t , cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului SC_i

$LGD_t(SC_i)$ este pierderea în caz de nerambursare în timpul perioadei t , cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului SC_i , și

$EAD_t(SC_i)$ este expunerea la momentul t , care ar trebui să ia în considerare modificările survenite ca urmare a amortizării și / sau trageri suplimentare pentru facilitățile cu expunerile extra-bilanțiere, cu ajustare macroeconomică aferentă scenariului SC_i .

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

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

unde EIR este rata dobânzii efective.

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

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

unde m este egal cu:

Stadiul 1 -

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

Stadiul 2 -

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

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

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

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

Stadiul 3

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

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

$$ECL = Exposure \cdot BEEL_IFRS$$

A.2.2. Clienti Non-Retail (alții decât persoane fizice și micro companii)

Considerații preliminare

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

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

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

În cadrul IFRS9, evaluarea colectivă încorporează informații specifice la nivel de debitor, cum ar fi delincvența, experiența istorică a pierderilor colective, informații previzionale macroeconomice.

Provizioanele la nivel de portofoliu sunt calculate de Grup RBI, în conformitate cu metodologia de grup pentru Non Retail Stadiile 1 și 2. Nu există metodologii locale, toate subsidiarele RBI inclusive RBRO aderă la Metodologia de Grup.

Determinarea portofoliilor

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

În Grupul RBI, segmentul non-retail reprezintă parteneriate pe termen lung cu clienții corporați și servicii suport în zonele de piață și investment banking, unde clienții instituționali (în special bănci, companii de asigurări, de management al activelor, entități suverane și administrații regionale) și activitățile comerciale la nivel de Grup sunt principalul focus.

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

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

Calculul pierderilor din credit așteptate

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

Calculul pierderilor din credit așteptate se bazează pe patru componente:

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

b) Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobândă și trageri previzionate din facilitățile angajante. Modelul EAD este dezvoltat doar pentru portofoliile cu rată ridicată de nerambursare (Corporatii și IMM), întrucât celelalte portofolii (instituții financiare, administrații locale și regionale, entități suverane etc) în mod uzual nu au produse cu expuneri extrabilentiere drept urmare nu necesită modelarea EAD. (EAD este egală cu suma trasă). Pentru cazurile izolate unde a fost

identificata expunere extrabilantiera, coeficientii medii aplicati pentru portofoliile cu rata ridicata de nerambursare se aplica. Tara este un criteriu in modelul EAD, RBRO fiind inclusa in regiunea UE (tari din UE cu moneda locala).

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

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

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

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

Scenarii macroeconomice

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

Abordarea expunerilor bilantiere

Pierderile din credit asteptate reprezinta o medie ponderata cu probabilitatea de aparitie a scenariilor (valoarea prezenta a tuturor pierderilor estimate) pe intreaga durata de viata a instrumentului financiar. Pierderile sunt diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care creditorul se asteapta sa le primeasca. Intrucat pierderile din credit asteptate iau in calcul valoarea si momentul platilor, o pierdere din credit apare chiar si atunci cand Banca se asteapta ca expunerea sa fie rambursata integral, dar mai tarziu decat conform termenului contractual. Estimarea va reflecta intotdeauna posibilitatea ca o pierdere din credit sa apara si posibilitatea ca o pierdere din credit sa nu apara chiar daca cel mai probabil scenariu este cel fara pierdere. Prin urmare, in scop practic media ponderata a estimarilor de pierderi din credit trebuie sa tina cont de

multiple scenarii. Banca estimeaza pierderi din credit asteptate pentru multiple scenarii macroeconomice carora le sunt asignate ponderi in concordanta cu probabilitatea lor de aparitie. A se tine cont ca pierderile din credit asteptate pe 12 luni reprezinta o portiune din pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata. Ele rezultă din evenimente de neindeplinire a obligațiilor contractuale în urmatoarele 12 luni de la data raportarii (sau o perioada mai scurta daca durata asteptata a instrumentului este mai mica de 12 luni, ponderata cu probabilitatea de aparitie a nerambursarii).

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

Abordarea expunerilor extrabilantiere

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

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

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

nu poate fi determinate vor fi discountate utilizand o rata care reflecta conditiile curente de piata in estimarea efectului valorii in timp a banilor si riscurile care sunt specifice fluxurilor de numerar, doar daca si in masura in care, riscurile sunt luate in considerare ajustand rata de discount in loc de a ajusta pierderile discountate.

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

Expuneri restante

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

Credite neperformante, dar care nu sunt in stare de nerambursare

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

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

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

Restructurarea se refera la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci cand clientul intampina dificultati financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel.

Non-retail

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

Un credit este considerat restructurat daca debitorul este in dificultate financiara si modificarea conditiilor/termenilor creditului reprezinta o concesie. Pentru clientii non-retail dificultatea financiara este evaluata de analistii financiari/analistii de risc si inregistrata prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie. Astfel de credite sunt cotate cu 7 sau sub 7 în scala de rating intern, ceea ce inseamna ca astfel de credite au un risc sub acceptabil mai redus.

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

Retail

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

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

In cazul unei expuneri neperformante PI, starea de neperformanta se aplica la nivel de cont. In conditiile in care clientul are mai multe expuneri, se aplica regulile de contaminare descrites in politica definirii starii de nerambursare pentru retail. Respectiv, pentru produsele incadrate in aceeasi categorie, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformanta. In cazul in care un client PI detine expuneri in stare de nerambursare a caror valoare contabila bruta reprezinta 20% din total valoare contabila bruta bilantiera la nivel de client, atunci toate expunerile bilantiere si extrabilantiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante si ca urmare facilitatile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorita contaminarii la nivel de produs si debitor.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor

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

C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile

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

Tabel 12.

Grup Articolul 442 (c) CRB-B mii RON	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	4.821.375	4.534.275
Institutii	2.099.451	1.908.422
Societati	12.628.492	10.784.440
din care: Finantare specializata	2.196.778	1.654.917
din care: IMM-uri	6.383.850	5.507.295
Expuneri de tip retail	18.759.398	16.645.637
Garantate cu bunuri imobile	7.056.981	6.524.640
IMM-uri	0	0
Altele decat IMM-uri	7.056.981	6.524.640
Eligibile reinnoibile	4.283.146	3.908.582
Alte expuneri de tip retail	7.419.271	6.212.415
IMM-uri	1.281.542	1.084.659
Altele decat IMM-uri	6.137.730	5.127.755
Titluri de capital	61.798	54.856
Total abordare IRB	38.370.514	33.927.630
Administratii centrale sau banci centrale	5.928.979	5.178.576
Administratii regionale sau autoritati locale	1.063.383	919.191
Entitati din sectorul public	46.925	47.959
Banci multilaterale de dezvoltare	63.989	62.596
Organizatii internationale	0	0
Institutii	36.532	41.315
Societati	6.125.971	4.484.746
Expuneri de tip retail	524.569	492.220
Din care: IMM-uri	486.786	451.193
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	56.245	56.999
Din care: IMM-uri	19.799	17.538
Expuneri in stare de nerambursare	30.536	22.905
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	24.149	21.748
Expuneri provenind din titluri de capital	1.770	1.770
Alte expuneri	4.335.453	4.023.719
Total abordare standardizata	18.238.501	15.353.744
Total	56.609.015	49.281.374

Banca Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
mii RON		
Administratii centrale sau banci centrale	4.821.375	4.534.275
Institutii	2.099.451	1.908.422
Societati	13.129.238	11.285.185
din care: Finantare specializata	2.196.778	1.654.917
din care: IMM-uri	6.383.850	5.507.295
Expuneri de tip retail	18.759.398	16.645.637
Garantate cu bunuri imobile	7.056.981	6.524.640
IMM-uri	0	0
Altele decat IMM-uri	7.056.981	6.524.640
Eligibile reinnoibile	4.283.146	3.908.582
Alte expuneri de tip retail	7.419.271	6.212.415
IMM-uri	1.281.542	1.084.659
Altele decat IMM-uri	6.137.730	5.127.755
Titluri de capital	159.854	152.913
Total abordare IRB	38.969.316	34.526.432
Administratii centrale sau banci centrale	5.623.659	4.847.852
Administratii regionale sau autoritati locale	1.017.221	873.253
Entitati din sectorul public	46.925	47.959
Banci multilaterale de dezvoltare	63.989	62.596
Organizatii internationale	0	0
Institutii	0	0
Societati	5.457.074	3.855.369
Expuneri de tip retail	69.945	57.132
Din care: IMM-uri	67.545	54.888
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	22.259	19.959
Din care: IMM-uri	19.799	17.538
Expuneri in stare de nerambursare	1.897	2.883
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0
Alte expuneri	4.283.360	3.976.855
Total abordare standardizata	16.586.329	13.743.859
Total	55.555.645	48.270.291

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

Tabel 13.

Grup Articolul 442 (d) CRB-C Mii RON	BUCURESTI - ILFOV	CENTRU	NORD- EST	NORD- VEST	SUD - MUNTENIA	SUD-EST	SUD- VEST OLTENIA	VEST	Alte tari	Alte zone	Total
Administratii centrale sau banci centrale	2.301.322	0	0	0	0	0	0	0	2.520.053	0	4.821.375
Institutii	338.175	6.592	1.699	15.513	500	1.599	200	0	1.735.173	0	2.099.451
Societati	4.594.377	1.277.317	662.307	1.138.374	1.518.536	1.734.075	507.189	1.166.495	29.822	0	12.628.492
Expuneri de tip retail	4.752.455	1.953.045	1.795.803	1.833.322	2.721.599	2.293.403	1.645.401	1.722.080	42.290	0	18.759.398
Titluri de capital	12.570	0	0	0	0	0	0	0	49.228	0	61.798
Total abordare IRB	11.998.899	3.236.954	2.459.809	2.987.209	4.240.635	4.029.077	2.152.790	2.888.575	4.376.566	0	38.370.514
Administratii centrale sau banci centrale	4.531.505	0	0	0	0	0	0	0	1.397.474	0	5.928.979
Administratii regionale sau autoritati locale	765.767	54.646	128.550	50.930	3.574	21.658	31.555	6.703	0	0	1.063.383
Entitati din sectorul public	46.925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63.989	63.989
Institutii	29.446		0	0	0	0	0	0	7.086	0	36.532
Societati	3.677.288	399.984	105.931	178.336	267.773	562.900	210.059	430.665	293.035	0	6.125.971
Expuneri de tip retail	116.273	56.320	65.996	47.049	104.803	74.546	29.462	30.120	0	0	524.569
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobiliare	19.059	5.058	7.839	5.101	5.826	5.201	4.625	3.536	0	0	56.245
Expuneri in stare de nerambursare	8.069	2.223	4.496	4.448	3.901	2.264	3.060	2.139	-64	0	30.536
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	24.149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.149
Expuneri provenind din titluri de capital	1	0	0	0	0	0	0	0	1.769	0	1.770
Alte expuneri	461.934	1.186	953	1.040	2.559	5.948	629	1.144	3.860.060	0	4.335.453
Total abordare standardizata	9.680.416	519.417	313.765	286.904	388.436	672.517	279.390	474.307	5.559.360	63.989	18.238.501
Total	21.679.315	3.756.371	2.773.574	3.274.113	4.629.071	4.701.594	2.432.180	3.362.882	9.935.926	63.989	56.609.015

Banca Articolul 442 (d) CRB-C Mii RON	BUCURESTI - ILFOV	CENTRU	NORD- EST	NORD- VEST	SUD - MUNTENIA	SUD-EST	SUD- VEST OLTENIA	VEST	Alte tari	Alte zone	Total
Administratii centrale sau banci centrale	2.301.322	0	0	0	0	0	0	0	2.520.053	0	4.821.375
Institutii	338.175	6.592	1.699	15.513	500	1.599	200	0	1.735.173	0	2.099.451
Societati	5.095.124	1.277.317	662.307	1.138.374	1.518.536	1.734.075	507.189	1.166.495	29.821	0	13.129.238
Expuneri de tip retail	4.752.453	1.953.045	1.795.803	1.833.322	2.721.599	2.293.403	1.645.401	1.722.080	42.292	0	18.759.398
Titluri de capital	110.626	0	0	0	0	0	0	0	49.228	0	159.854
Total abordare IRB	12.597.700	3.236.954	2.459.809	2.987.209	4.240.635	4.029.077	2.152.790	2.888.575	4.376.568	0	38.969.316
Administratii centrale sau banci centrale	4.226.185	0	0	0	0	0	0	0	1.397.474	0	5.623.659
Administratii regionale sau autoritati locale	719.605	54.646	128.550	50.930	3.574	21.658	31.555	6.703	0	0	1.017.221
Entitati din sectorul public	46.925	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63.989	63.989
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	3.437.181	328.665	71.674	103.902	132.147	513.466	190.451	386.553	293.035	0	5.457.074
Expuneri de tip retail	4.348	1.423	4.716	2.293	21.714	25.231	4.465	5.754	1	0	69.945
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	5.425	1.330	1.910	2.557	2.801	3.185	2.960	2.091	.0	0	22.259
Expuneri in stare de nerambursare	78	42	62	138	152	91	1.327	7	0	0	1.897
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	410.834	1.186	953	1.040	2.559	5.948	629	1.144	3.859.067	0	4.283.360
Total abordare standardizata	8.850.581	387.292	207.865	160.860	162.947	569.579	231.387	402.252	5.549.577	63.989	16.586.329
Total	21.448.281	3.624.246	2.667.674	3.148.069	4.403.582	4.598.656	2.384.177	3.290.827	9.926.145	63.989	55.555.645

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

Tabel 14.

Grup Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiv a	Industria prelucra re	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizi onare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transportu ri si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	1.005.100	8.036	2.456.853	188.528	106.016	1.782.845	3.975.585	1.106.788	411.294
Expuneri de tip retail	141.485	2.461	159.790	423	10.207	150.382	398.938	166.109	39.299
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	1.146.585	10.497	2.616.643	188.951	116.223	1.933.227	4.374.523	1.272.897	450.593
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	82.532	309.506	1.094.524	583.640	25.688	267.210	1.457.212	308.407	31.410
Expuneri de tip retail	88.112	1.097	33.565	0	5.028	40.245	69.301	155.118	8.836
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.141	0	97	0	0	0	144	201	114
Expuneri in stare de nerambursare	2.567	0	1.863	0	292	2.232	2.675	14.071	422
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	216	1	439	373	1	2.523	6.238	4.464	396

Grup Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiv a	Industria prelucro are	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizi onare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transportu ri si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Total abordare standardizata	177.568	310.604	1.130.488	584.013	31.009	312.210	1.535.570	482.261	41.178
Total	1.324.153	321.101	3.747.131	772.964	147.232	2.245.437	5.910.093	1.755.158	491.771

Grup Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesional e, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	2.301.256	0	0	0	2.520.119	4.821.375
Institutii	0	0	0	0	67.376	0	4.495	0	2.027.580	2.099.451
Societati	139.676	1.294.278	254.999	242.001	3.048	47.340	377.479	17.734	-789.108	12.628.49 2
Expuneri de tip retail	28.921	8.361	74.063	58.859	235	6.464	15.885	7.952	17.489.56 4	18.759.39 8
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	61.798	61.798
Total abordare IRB	168.597	1.302.639	329.062	300.860	2.371.915	53.804	397.859	25.686	21.309.95 3	38.370.51 4
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	4.531.505	0	0	0	1.397.474	5.928.979
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	1.038.642	0	0	0	24.741	1.063.383
Entitati din sectorul public	0	46.925	0	0	0	0	0	0	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	63.989	63.989
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	36.532	36.532
Societati	337.757	108.745	157.775	8.523	685	104	16.201	2.791	1.333.261	6.125.971
Expuneri de tip retail	7.240	32.447	33.148	14.541	67	1.086	16.661	2.539	15.538	524.569
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	33.986	4.424	0	704	0	6.931	0	5.503	56.245
Expuneri in stare de nerambursare	110	3.747	1.009	319	0	11	70	0	1.148	30.536
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	24.149	24.149
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	1.770	1.770
Alte expuneri	72	1	94	4	393.462	0	0	0	3.927.169	4.335.453
Total abordare standardizata	345.179	225.851	196.450	23.387	5.965.065	1.201	39.863	5.330	6.831.274	18.238.501
Total	513.776	1.528.490	525.512	324.247	8.336.980	55.005	437.722	31.016	28.141.227	56.609.015

Banca Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	1.005.100	8.036	2.456.853	188.528	106.016	1.782.845	3.975.585	1.106.788	411.294
Expuneri de tip retail	141.485	2.461	159.790	423	10.207	150.382	398.938	166.109	39.299
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	1.146.585	10.497	2.616.643	188.951	116.223	1.933.227	4.374.523	1.272.897	450.593
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	64.299	303.763	988.318	583.640	0	216.271	1.278.131	110.303	0
Expuneri de tip retail	50.258	0	1.009	0	120	289	385	8	311
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4.141	0	97	0	0	0	144	201	114
Expuneri in stare de nerambursare	525	0	0	0	0	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Alte expuneri	216	1	439	373	1	2.523	6.238	4.464	396
Total abordare standardizata	119.439	303.764	989.863	584.013	121	219.083	1.284.898	114.976	821
Total	1.266.024	314.261	3.606.506	772.964	116.344	2.152.310	5.659.421	1.387.873	451.414

Banca Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale , stiintifice si tehnice	Activitati administrati ve si de asistenta	Administrar e publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisme nt si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	2.301.256	0	0	0	2.520.119	4.821.375
Institutii	0	0	0	0	67.376	0	4.495	0	2.027.580	2.099.451
Societati	139.676	1.294.278	254.999	242.001	3.048	47.340	377.479	17.734	-288.362	13.129.238
Expuneri de tip retail	28.921	8.361	74.063	58.859	235	6.464	15.885	7.952	17.489.564	18.759.398
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	159.854	159.854
Total abordare IRB	168.597	1.302.639	329.062	300.860	2.371.915	53.804	397.859	25.686	21.908.755	38.969.316
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	4.226.185	0	0	0	1.397.474	5.623.659
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	992.480	0	0	0	24.741	1.017.221
Entitati din sectorul public	0	46.925	0	0	0	0	0	0	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	63.989	63.989
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	330.488	106.747	142.510	2	0	1	1	0	1.332.600	5.457.074
Expuneri de tip retail	0	0	5.174	160	32	0	6.709	0	5.490	69.945

Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	0	4.424	0	704	0	6.931	0	5.503	22.259
Expuneri in stare de nerambursare	0	0	242	0	0	0	63	0	1.067	1.897
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	72	1	94	4	393.462	0	0	0	3.875.076	4.283.360
Total abordare standardizata	330.560	153.673	152.444	166	5.612.863	1	13.704	0	6.705.940	16.586.329
Total	499.157	1.456.312	481.506	301.026	7.984.778	53.805	411.563	25.686	28.614.695	55.555.645

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

Tabel 15.

Grup	Valoarea neta a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Articolul 442 (f) CRB-E Mii RON						
Administratii centrale sau banci centrale	2.520.053	247.948	1.629.963	423.344	0	4.821.308
Institutii	17.938	289.968	25.220	0	34.119	367.245
Societati	0	2.680.539	2.854.420	1.850.770	8.781	7.394.510
Expuneri de tip retail	0	793.127	7.259.999	7.593.410	7.461	15.653.997
Titluri de capital	0	0	0	0	61.798	61.798
Total abordare IRB	2.537.991	4.011.582	11.769.602	9.867.524	112.159	28.298.858
Administratii centrale sau banci centrale	1.400.696	968.706	2.570.869	988.518	190	5.928.979
Administratii regionale sau autoritati locale	0	81.113	25.271	881.811	6	988.201
Entitati din sectorul public	0	0	0	46.925	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	21.314	42.675	0	0	63.989
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	660	29.303	3.514	0	3.054	36.531
Societati	426	1.038.612	2.159.456	361.615	4	3.560.113
Expuneri de tip retail	18	28.575	432.393	40.205	0	501.191
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	1.917	8.900	45.019	0	55.836
Expuneri in stare de nerambursare	3.039	4.459	20.476	1.727	10	29.711
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	19.901	4.249	0	0	0	24.150
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	1.770	1.770
Alte expuneri	2.588.557	999.640	219.861	17.823	492.241	4.318.122
Total abordare standardizata	4.013.297	3.177.888	5.483.415	2.383.643	497.275	15.555.518
Total	6.551.288	7.189.470	17.253.017	12.251.167	609.434	43.854.376

Banca	Valoarea neta a expunerii					
	Articolul 442 (f) CRB-E Mii RON	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata
Administratii centrale sau banci centrale	2.520.053	247.948	1.629.963	423.344	0	4.821.308
Institutii	17.938	289.968	25.220	0	34.119	367.245
Societati	0	3.181.284	2.854.420	1.850.770	8.781	7.895.255
Expuneri de tip retail	0	793.127	7.259.999	7.593.410	7.461	15.653.997
Titluri de capital	0	0	0	0	159.854	159.854
Total abordare IRB	2.537.991	4.512.327	11.769.602	9.867.524	210.215	28.897.659
Administratii centrale sau banci centrale	1.400.696	792.769	2.441.676	988.518	0	5.623.659
Administratii regionale sau autoritati locale	0	54.502	5.721	881.811	6	942.040
Entitati din sectorul public	0	0	0	46.925	0	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	21.314	42.675	0	0	63.989
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	0	1.000.557	1.678.522	270.073	4	2.949.156
Expuneri de tip retail	0	10.592	39.118	11.807	0	61.517
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	1.712	4.341	15.797	0	21.850
Expuneri in stare de nerambursare	0	451	302	1.134	10	1.897
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	2.588.548	947.058	219.861	17.823	496.738	4.270.028
Total abordare standardizata	3.989.244	2.828.955	4.432.216	2.233.888	496.758	13.981.061
Total	6.527.235	7.341.282	16.201.818	12.101.412	706.973	42.878.720

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

Tabel 16.

Grup Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	0	4.821.375	0	0	0	0	4.821.375
Institutii	0	2.099.467	16	0	0	25	2.099.451
Societati	467.888	12.449.425	288.821	0	171.772	-66.798	12.628.492
din care: Finantare specializata	60.152	2.186.077	49.451	0	29.872	-5.661	2.196.778
din care: IMM-uri	216.850	6.274.912	107.912	0	97.199	-43.562	6.383.850
Expuneri de tip retail	793.078	18.737.587	771.267	0	350.412	-191.058	18.759.398
Garantate cu bunuri imobiliare	372.141	6.986.448	301.608	0	0	53.161	7.056.981
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	372.141	6.986.448	301.608	0	0	53.161	7.056.981
Eligibile reinnoibile	40.031	4.292.259	49.144	0	0	-22.680	4.283.146
Alte expuneri de tip retail	380.906	7.458.880	420.515	0	350.412	-221.539	7.419.271
IMM-uri	69.345	1.274.278	62.081	0	0	-10.354	1.281.542
Altele decat IMM-uri	311.561	6.184.603	358.434	0	0	-211.185	6.137.730
Titluri de capital	-	61.798	0	0	0	0	61.798
Total abordare IRB	1.260.966	38.169.653	1.060.104	0	522.184	-257.831	38.370.514
Administratii centrale sau banci centrale	0	5.928.990	11	0	0	0	5.928.979
Administratii regionale sau autoritati locale	0	1.070.939	7.556	0	0	-6.782	1.063.383
Entitati din sectorul public	0	46.964	39	0	0	10	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	63.989	0	0	0	0	63.989
Institutii	0	36.532	0	0	0	0	36.532
Societati	219	6.134.434	8.682	0	0	-3.185	6.125.971

Grup Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
din care: IMM-uri	0	434.414	1.498	0	0	-40	432.916
Expuneri de tip retail	76	529.039	4.546	0	0	-432	524.569
din care: IMM-uri	76	490.697	3.987	0	0	-581	486.786
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	0	56.783	538	0	0	-19	56.245
din care: IMM-uri	0	20.093	294	0	0	-154	19.799
Expuneri in stare de nerambursare	62.233	0	31.697	0	1.841	-763	30.536
Organisme de plasament colectiv	0	24.149	0	0	0	0	24.149
Expuneri provenind din titluri de capital	0	1.770	0	0	0	0	1.770
Alte expuneri	0	4.348.148	12.695	0	214.970	74.561	4.335.453
Total abordare standardizata	62.528	18.241.737	65.764	0	216.811	63.390	18.238.501
Total	1.323.494	56.411.390	1.125.868	0	738.995	-194.441	56.609.015
din care: Imprumuturi	1.132.273	27.711.947	1.049.452	0	737.154	-194.441	27.794.768
din care: Titluri de creanta	0	7.742.222	56	0	0	0	7.742.166
din care: Expuneri extrabilantiere	173.967	12.656.540	76.372	0	0	-73.161	12.754.135

Banca Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	0	4.821.375	0	0	0	0	4.821.375
Institutii	0	2.099.467	16	0	0	25	2.099.451
Societati	467.888	12.950.171	288.821	0	171.772	-66.798	13.129.238
din care: Finantare specializata	60.152	2.186.077	49.451	0	29.872	-5.661	2.196.778
din care: IMM-uri	216.850	6.274.912	107.912	0	97.199	-43.562	6.383.850

Banca Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Expuneri de tip retail	793.078	18.737.587	771.267	0	350.412	-204.094	18.759.398
Garantate cu bunuri imobiliare	372.141	6.986.448	301.608	0	0	53.161	7.056.981
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	372.141	6.986.448	301.608	0	0	53.161	7.056.981
Eligibile reinnoibile	40.031	4.292.259	49.144	0	0	-22.680	4.283.146
Alte expuneri de tip retail	380.906	7.458.880	420.515	0	350.412	-221.539	7.419.271
IMM-uri	69.345	1.274.278	62.081	0	0	-10.354	1.281.542
Altele decat IMM-uri	311.561	6.184.603	358.434	0	0	-211.185	6.137.730
Titluri de capital	0	159.854	0	0	0	0	159.854
Total abordare IRB	1.260.966	38.768.454	1.060.104	0	522.184	-270.867	38.969.316
Administratii centrale sau banci centrale	0	5.623.659	0	0	0	0	5.623.659
Administratii regionale sau autoritati locale	0	1.024.732	7.511	0	0	-6.782	1.017.221
Entitati din sectorul public	0	46.964	39	0	0	10	46.925
Banci multilaterale de dezvoltare	0	63.989	0	0	0	0	63.989
Societati	0	5.463.621	6.547	0	0	-3.185	5.457.074
din care: IMM-uri	0	18.002	73	0	0	-40	17.929
Expuneri de tip retail	0	71.196	1.251	0	0	-432	69.945
din care: IMM-uri	0	68.606	1.061	0	0	-581	67.545
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	22.653	394	0	0	-19	22.259
din care: IMM-uri	0	20.093	294	0	0	-154	19.799
Expuneri in stare de nerambursare	4.957	0	3.060	0	0	-763	1.897
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	0	4.296.060	12.700	0	214.970	94.998	4.283.360

Banca Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afere ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Total abordare standardizata	4.957	16.612.874	31.502	0	214.970	83.827	16.586.329
Total	1.265.923	55.381.328	1.091.606	0	737.154	-187.040	55.555.645
din care: Imprumuturi	1.074.702	27.102.956	1.015.242	0	737.154	-187.040	27.162.416
din care: Titluri de creanta	0	7.397.503	0	0	0	0	7.397.503
din care: Expuneri extrabilantiere	173.967	12.580.094	76.372	0	0	-73.161	12.677.689

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

Tabel 17.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit	ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli afere ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	19.094	1.317.026	11.967	0	7.282	-3.220	1.324.153
Industria extractiva	1.080	321.217	1.196	0	2.192	754	321.101
Industria prelucratoare	138.831	3.669.619	61.319	0	65.245	-19.243	3.747.131
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	11.313	768.055	6.404	0	30.266	2.372	772.964
Aprovizionare cu apa	1.608	149.256	3.632	0	440	-1.796	147.232
Constructii	143.475	2.177.384	75.422	0	38.771	-23.591	2.245.437
Comert cu ridicata si cu amanuntul	116.284	5.897.679	103.870	0	52.748	-16.307	5.910.093
Transporturi si depozitare	39.117	1.742.566	26.525	0	10.429	-3.480	1.755.158
Servicii de cazare si alimentatie	2.643	493.646	4.518	0	3.347	-1.174	491.771
Informare si comunicatii	42.199	511.938	40.361	0	1.318	-6.168	513.776
Activitati imobiliare	64.085	1.504.817	40.412	0	30.256	-1.175	1.528.490
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.247	525.660	5.395	0	5.308	-71	525.512
Activitati administrative si de sprijin	3.847	323.746	3.346	0	682	-1.151	324.247
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	8.344.565	7.585	0	0	-6.781	8.336.980
Educatie	72	55.185	252	0	0	-16	55.005
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	3.707	439.380	5.365	0	918	-467	437.722
Arte, divertisment si activitati recreative	2.356	29.610	950	0	8.172	-125	31.016
Alte servicii	728.536	28.140.041	727.349	0	481.621	-112.802	28.141.227
Total	1.323.494	56.411.390	1.125.868	0	738.995	-194.441	56.609.015

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli afere ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	16.246	1.260.619	10.841	0	7.282	-3.220	1.266.024
Industria extractiva	668	314.360	767	0	2.192	754	314.261
Industria prelucratoare	131.588	3.530.184	55.266	0	65.245	-19.243	3.606.506
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	11.313	768.055	6.404	0	30.266	2.372	772.964
Aprovizionare cu apa	1.311	118.551	3.518	0	440	-1.796	116.344
Constructii	139.565	2.086.090	73.345	0	38.771	-23.591	2.152.310
Comert cu ridicata si cu amanuntul	110.570	5.648.815	99.964	0	52.748	-16.307	5.659.421
Transporturi si depozitare	14.653	1.387.750	14.530	0	10.429	-3.480	1.387.873
Servicii de cazare si alimentatie	2.117	453.646	4.349	0	3.347	-1.174	451.414
Informare si comunicatii	40.917	497.370	39.130	0	1.318	-6.168	499.157
Activitati imobiliare	57.694	1.435.895	37.277	0	28.415	-1.175	1.456.312
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	4.281	482.184	4.959	0	5.308	-71	481.506
Activitati administrative si de sprijin	3.483	300.716	3.173	0	682	-1.151	301.026
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	0	7.992.306	7.528	0	0	-6.781	7.984.778
Educatie	61	53.988	244	0	0	-16	53.805
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	600	413.093	2.130	0	918	-467	411.563
Arte, divertisment si activitati recreative	2.349	24.242	905	0	8.172	-125	25.686
Alte servicii	728.507	28.613.464	727.276	0	481.621	-105.401	28.614.695
Total	1.265.923	55.381.328	1.091.606	0	737.154	-187.040	55.555.645

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

Tabel 18.

Grup Articolul 442 (g) EU CR1-C	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereate ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	405.802	21.615.480	341.967	0	140.159	-83.543	21.679.315
Centru	96.538	3.757.116	97.283	0	87.235	-19.507	3.756.371
Nord-Est	81.132	2.770.453	78.011	0	31.693	-13.492	2.773.574
Nord-Vest	178.885	3.219.080	123.852	0	33.650	-25.688	3.274.113
Alte tari	5.553	9.945.735	15.362	0	217.753	83.115	9.935.926
Alte zone	1.489	63.989	1.489	0	0	-1.483	63.989
Sud-Muntenia	276.012	4.558.049	204.990	0	93.433	-71.214	4.629.071
Sud-Est	103.608	4.695.654	97.668	0	41.728	-21.290	4.701.594
Sud-Vest Oltenia	76.793	2.428.408	73.021	0	29.204	-19.761	2.432.180
Vest	97.682	3.357.425	92.225	0	64.140	-21.578	3.362.882
Total	1.323.494	56.411.390	1.125.868	0	738.995	-194.441	56.609.015

Banca Articolul 442 (g) EU CR1-C	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli afereate ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	396.114	21.388.387	336.220	0	139.389	-76.142	21.448.281
Centru	89.952	3.626.563	92.269	0	87.154	-19.507	3.624.246
Nord-Est	72.167	2.668.432	72.925	0	31.184	-13.492	2.667.674
Nord-Vest	170.051	3.096.762	118.744	0	33.613	-25.688	3.148.069
Alte tari	2.643	9.938.505	15.003	0	217.753	83.115	9.926.145
Alte zone	1.489	63.989	1.489	0	0	-1.483	63.989
Sud-Muntenia	265.828	4.335.291	197.537	0	93.140	-71.214	4.403.582
Sud-Est	99.429	4.594.391	95.164	0	41.657	-21.290	4.598.656
Sud-Vest Oltenia	74.055	2.381.914	71.792	0	29.161	-19.761	2.384.177
Vest	94.195	3.287.095	90.463	0	64.103	-21.578	3.290.827
Total	1.265.923	55.381.328	1.091.606	0	737.154	-187.040	55.555.645

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

Tabel 19.

Grup

Valori contabile brute						
Articolul 442 (g) EU CR1-D	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.691.625	165.355	88.508	115.934	114.906	371.190
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.691.625	165.355	88.508	115.934	114.906	371.190

Banca

Valori contabile brute						
Articolul 442 (g) EU CR1-D	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.609.344	164.452	83.696	106.182	107.875	348.455
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.609.344	164.452	83.696	106.182	107.875	348.455

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

Tabel 20.

Grup

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor or neperformante	Din care expuneri restructurate
					Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanta	7.355.940	0	0	0	0	0	0	-5.002	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	33.314.513	131.581	211.279	1.245.914	1.242.941	1.207.816	473.593	-314.710	-7.651	-833.573	-313.582	255.241	274.095
Expuneri extrabilantiere	12.842.708	0	467	174.002	173.177	0	16.952	23.236	6	54.179	7.584	17.113	309

Banca

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor performante		Asupra expuneri lor neperformante	Din care expuneri restructurate
					Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanta	7.005.546	0	0	0	0	0	0	-4.943	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	32.568.549	128.822	209.386	1.113.588	1.112.882	1.071.477	420.120	-304.861	-7.348	-730.615	-263.176	227.511	266.920
Expuneri extrabilantiere	12.764.993	0	467	173.177	173.177	0	16.952	23.024	6	54.072	7.584	17.113	309

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere:

Tabel 21.

Grup

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	31 decembrie 2019
Sold de deschidere	1.003.708
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	923.090
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-656.876
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-133.727
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	12.273
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	2.114
Alte ajustari	-23.036
Sold de inchidere	1.127.546
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-91.407
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	61.198

Banca

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	31 decembrie 2019
Sold de deschidere	972.502
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	915.423
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-655.248
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-128.233
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	11.871
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	0
Alte ajustari	-23.036
Sold de inchidere	1.093.279
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-91.586
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	56.520

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

Tabel 22.

Grup

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2019
Sold de deschidere	1.182.829
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	577.276
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-205.694
Valorile eliminate din bilant	-291.383
Alte modificari	-113.705
Sold de inchidere	1.149.323

Banca

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2019
Sold de deschidere	1.147.078
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	543.455
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-203.241
Valorile eliminate din bilant	-285.817
Alte modificari	-108.960
Sold de inchidere	1.092.515

13. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini

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

Tabel 23.

Grup Mii RON	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	143.290		43.711.086	
Instrumente de capital	0	0	81.802	81.802
Titluri de datorie	111.773	111.927	7.632.626	7.740.992
Alte active	31.517		35.996.658	

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

Grup Mii RON	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	7.073	29.755

Banca Mii RON	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	138.998		42.739.722	
Instrumente de capital	0	0	61.902	61.902
Titluri de datorie	107530	107530	7.286.533	7.368.655
Alte active	31468		35.391.287	

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

Banca Mii RON	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	7.073	29.755

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

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

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

Tabel 24.

ECAIs	Scala de evaluare a calitatii creditului/ Nivelul de calitate a creditului	Standard and Poor's	Moody's	Fitch
Evaluari de credit pe termen lung	1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
	2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-
	3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
	4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
	5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
	6	CCC+ and below	Caa1 and below	CCC+ and below
Evaluari de credit pe termen scurt	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	4	Below A-3	NP	Below F3
	5			
	6			

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

A. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2019, valoarea totala a expunerilor si valorile expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea Standard, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 25.

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata	15,225,363	16,454,384	256,871
Administratii centrale sau banci centrale	5,608,425	6,543,044	-
Administratii regionale sau autoritati locale	1,027,466	1,028,953	14,981
Entitati din sectorul public	46,925	46,925	3,754
Banci multilaterale de dezvoltare	63,989	401,511	-

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	581,398	581,398	-
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	4,258,854	4,214,246	160,554
Nivelul de calitate a creditului 5	23,871	23,871	2,864
Retail	88,823	88,823	4,061
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	22,078	22,078	583
Expuneri in stare de nerambursare	1,897	1,897	152
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-
Alte elemente	3,525,509	3,525,509	67,950

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

Nivel Consolidat - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Clasele de expuneri din Abordarea Standardizata	16,348,878	17,577,899	333,940
Administratii centrale sau banci centrale	5,915,950	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	1,073,627	196,495	15,720
Entitati din sectorul public	46,925	46,925	3,754
Banci multilaterale de dezvoltare	63,989	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	18,401	4,239	339
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	4,907,181	2,548,245	203,860
Nivelul de calitate a creditului 5	23,871	35,806	2,864
Retail	541,794	306,641	24,531
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	79,447	41,823	3,346
Expuneri in stare de nerambursare	31,773	36,858	2,949

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	19,901	19,901	1,592
Titluri de capital	1	1	0
Alte elemente	3,649,891	973,127	77,850

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

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

Tabel 26.

Nivel Individual - Valorii în mii Ron	Expuneri înainte de CCF* și de CRM**		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clase de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	12,616,566	2,603,547	13,786,189	298,555	3,210,889	23%
Administrații centrale sau bănci centrale	5,608,425	-	6,543,044	-	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	950,501	76,964	898,491	37,821	187,262	20%
Entități din sectorul public	46,925	-	46,925	-	46,925	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	63,989	-	389,326	9,138	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	60,460	0%
Instituții	495,381	86,017	495,381	43,008	2,006,920	101%
Societăți,	1,822,341	2,431,262	1,785,060	204,675	-	0%
Retail	79,889	8,933	79,544	3,858	50,763	61%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	21,708	370	21,012	55	7,281	35%
Expuneri în stare de nerambursare	1,897	-	1,897	-	1,902	100%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
Alte elemente	3,525,509	-	3,525,509	-	849,376	24%

*CCF- factor de conversie

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	13,748,701	2,594,927	14,918,324	296,245	4,174,254	27%
Administrații centrale sau bănci centrale	5,911,950	4,000	6,846,568	4,000	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	996,663	76,964	944,653	37,821	196,495	20%
Entități din sectorul public	46,925	-	46,925	-	46,925	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	63,989	-	389,326	9,138	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	4,239	0%
Instituții	18,401	-	21,179	43,008	2,548,245	98%
Societăți	2,413,001	2,488,930	2,375,719	233,508	-	0%
Retail	-	-	-	-	-	0%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	517,682	24,112	510,767	11,447	306,641	59%
Expuneri în stare de nerambursare	79,077	370	78,381	55	41,823	53%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	31,222	550	28,351	275	36,858	129%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	19,901	-	19,901	-	19,901	0%
Alte elemente	1	-	1	-	1	100%

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

Tabel 27.

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Pondere de risc*						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizata (SA)	9,530,037	1,045,817	16,847	86,921	2,848,103	23,880	13,551,605	13,503,864
Administrații centrale sau bănci centrale	6,543,044	-	-	-	-	-	6,543,044	6,543,044
Administrații regionale sau autorități locale	-	936,312	-	-	-	-	936,312	936,312
Entități din sectorul public	-	0	-	-	46,925	-	46,925	46,925
Bănci multilaterale de dezvoltare	398,464	-	-	-	-	-	398,464	398,464
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	-	-	-	1,971,114	23,871	1,994,985	1,947,244
Retail	-	-	-	83,401	-	-	83,401	83,401
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	-	-	16,847	3,519	701	-	21,067	21,067
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	1,887	10	1,897	1,897
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	2,588,529	109,505	-	-	827,475	-	3,525,509	3,525,509

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	9,844,855	1,113,148	50,385	525,733	3,645,356	40,333	15,219,820	15,172,079
Administrații centrale sau bănci centrale	6,850,568	-	-	-	-	-	6,850,568	6,850,568
Administrații regionale sau autorități locale	-	982,474	-	-	-	-	982,474	982,474
Entități din sectorul public	-	0	-	-	46,925	-	46,925	46,925
Bănci multilaterale de dezvoltare	398,464	-	-	-	-	-	398,464	398,464
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	21,169	-	-	0	-	21,179	21,179
Societăți	-	-	-	-	2,590,607	23,871	2,614,478	2,566,737
Retail	-	-	-	522,214	-	-	522,214	522,214
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	50,385	3,519	24,532	-	78,436	78,436
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	12,164	16,463	28,626	28,626
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	19,901	-	19,901	19,901
Titluri de capital	-	-	-	-	1	-	1	1
Alte elemente	2,595,822	109,505	-	-	951,226	-	3,656,553	3,656,553

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

15. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata

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

Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 Decembrie 2019, respectiv 31 Decembrie 2018 este urmatoarea:

Tabel 28.

Mii RON	31-Dec-19	31-Dec-18
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie general aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	12.339	8.375
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie specific aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	320	2
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar	11.594	33.171
Total cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata	24.253	41.548

16. Articolul 446 CRR Riscul Operational

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

La nivel Grupului RBI, marimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculeaza, atat pentru scopuri interne cat si pentru scopuri prudentiale folosind **Metoda Abordarii Avansate**, Raiffeisen Bank fiind parte dintre entitatile pentru care aceasta metoda de calcul este aplicata.

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

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

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

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

Înainte de 1 ianuarie 2018, Banca a aplicat paragraful 10b) din IAS 27, potrivit căruia participațiile în asocieri în participatie se contabilizau în conformitate cu IAS 39 "Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare". Cu toate acestea, evaluarea a fost efectuată la cost de achiziție la data bilanțului deoarece reprezintă instrumente de capitaluri proprii pentru care nu există o piață activă pentru un instrument identic și valoarea justă a acestora nu poate fi determinată în mod credibil.

Începând cu 1 ianuarie 2018 categoria "Titluri de valoare disponibile pentru vânzare" devine "Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" și "Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global". Din categoria acestora Banca a remăsurat instrumentele de capitaluri proprii, altele decât investițiile în filiale, asocieri în participatie și entități asociate, din cost la valoare justă.

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

Tabel 29 – Expuneri din titluri de capital

Banca

Articolul 447 (b)- (c) Mii RON	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piața
Instrumente de capital	49.228	49.228	49.228
Necotate	0	0	0
Cotate	49.228	49.228	49.228
Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	97.953	97.953	0
Necotate	97.953	97.953	0

Banca

Articolul 447 (d) Mii RON	2019
Castiguri (Pierderi) nete realizate din instrumente de capitaluri proprii	0

Banca

Articolul 447 (e) Mii RON	2019
Castiguri (Pierderi) nete nerealizate din instrumente de capitaluri proprii	40.277
Din care: incluse în fonduri proprii de nivel 1	40.277

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

Obiectivul bancii in ceea ce priveste administrarea riscului de piata este de a controla expunerea bancii la acest tip de risc, prin stabilirea unor limite. Aceste limite privind riscul de piata sunt detaliate in „Politica privind riscul de piata”, care prezinta principalele tipuri de riscuri de piata la care banca este expusa (riscul de curs valutar si riscul de rata a dobanzii), precum si structura si valoarea limitelor de piata. Banca are urmatoarele tipuri de limite de risc de piata:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mai jos este prezentata variatia valorii economice a bilantului (include atat activitatile din portofoliul de tranzactionare cat si cele din afara sa) la data de 31 decembrie 2019 ca urmare a unor socuri de 200bp pentru intreaga curba a randamentelor defalcata pe valute (presupunand ca nu exista miscari asimetrice in curba dobanzii si o pozitie bilantiara constanta):

Tabel 30.

Mii RON	31 Decembrie 2019		31 Decembrie 2018	
	200 bp	200 bp	200 bp	200 bp
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
RON	160.131	190.984	55.741	71.425
EUR	101.005	107.103	107.520	110.882
USD	14.405	15.598	9.705	10.445
CHF	4.188	4.784	6.887	7.673
Total	279.729	318.569	179.852	200.426

19. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitile din securitizare

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

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

Obiectivele bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In Decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat tranzactia de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). Instrumentul folosit este o garantie de portofoliu care acopera prima pierdere. Prin participarea la acest program, obiectivul bancii este de a eficientiza utilizarea capitalului, beneficiul fiind transferat clientului, printr-un cost mai mic al creditului si o cerinta diminuada de garantare.

Raiffeisen Bank in rolul de originator

In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului. La 31 Decembrie 2019, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare este de 19,701 mii Ron integral garantat de EIF (la 31 decembrie 2018, portofoliul securitizat a fost in valoare de 33,189 mii Ron), dupa cum urmeaza:

Tabel 31.

Nivel Individual & Consolidat – Mii RON					
Valoarea totala a expunerilor din securitizari initiate	Protectia creditului pentru expunerile securitizate	Pozitii din securitizare: expunere initiala			Valoarea totala ponderata la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
10,790	(10,790)	0	-	0	0

* determinarea cerintelor de capital se efectueaza aplicand Metoda Formulei Reglementate

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

Rolurile bancii in procesul de securitizare

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

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

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

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

- o Sistemul de compensare sprijina strategia de business si obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele si valorile, prin utilizarea setului de KPI-uri RBI si a competentelor culturale cheie.
- o Principiile de compensare incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.
- o Politica si principiile de compensare sunt in concordanta si promoveaza practici solide si eficiente de management al riscului si evita plata variabila pentru asumarea riscului ce depaseste nivelul tolerat pentru institutie, prin KPI-uri si management de procese (ex: procesul de Management al Performantei, comitete de risc).
- o Compensarea este bazata pe o structura functionala si este legata de performanta. In plus, reguli speciale se aplica pentru personalul a carui activitate profesionala are un impact material asupra profilului de risc („angajati identificati”).
- o Compensarea este competitiva, sustenabila si rezonabila si este definita in acord cu valoarea relativa a muncii, piata si practica locala.
- o Structura compensarii (proportia platii variabile relativ la compensarea fixa) este echilibrata, ceea ce permite fiecarui angajat un nivel adecvat al remuneratiei, bazat pe salariul fix.
- o Acordarea platilor variabile nu limiteaza capacitatea RBRO de a-si intari baza de capital.
- o Toate programele de plata variabila includ niveluri minime de performanta si praguri maxime de plata.
- o Performanta este baza pentru toate schemele de compensare variabila si tine cont de:
 - § Performanta RBI, RBRO, a unitatii (daca este cazul) si individuala (inclusiv respectarea codului de conduita si cerintelor de conformitate).
 - § Costurile de risc, finantare si capital.
- o Performanta individuala este produsul rezultatelor obtinute si al comportamentelor/ competentelor, bazata atat pe masuri cantitative cat si calitative, evaluata in cadrul procesului de management al performantei si luand in considerare criteriile financiare si non-financiare.

- o Performanta Grupului/ unitatii este produsul rezultatelor obtinute plecand de la masuri cantitative, bazate pe un set de KPI-uri.
- o Personalul angajat in functii de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supravezista, are autoritatea adecvata si remuneratia acestor angajati este determinata pe baza realizarii obiectivelor proprii, netinand cont de rezultatele zonei pe care o monitorizeaza. Structura de remuneratie fixa si variabila trebuie sa fie in favoarea remuneratiei fixe.
- o Platile variabile garantate sunt utilizate in mod exceptional, putand fi oferite in primul an de contract.

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

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

Compensarea variabila este rezonabila si balansata in comparatie cu salariul de baza si in linie cu practicile pietei locale. Fiecare schema de plata variabila defineste un nivel tinta de plata variabila. Tinta de plata variabila poate fi exprimata ca procent din salariu sau in suma absoluta si reprezinta nivelul de plata variabila la o performanta standard.

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

Compensarea variabila poate fi de doua tipuri:

- compensare in cadrul schemelor de plata variabila ajustata la risc, direct legata de performanta, rezultatele echipei si individuale, pentru angajati din zona de vanzari retail, operatiuni colectare, call center
- compensare variabila pentru angajati eligibili la bonus anual de performanta – pentru care suma bonusului este bazata pe obiective cantitative si calitative la nivel de Grup RBI, RBRO, echipa si individuale. In cazul acestora, compensarea variabila, incluzand orice parte amanata este alocata si se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele criterii minime de calificare:
 - i. Alocarea nu este interzisa prin reglementari stabilite de autoritati competente pentru Grupul RBI si / sau RBRO (de exemplu, de catre Banca Centrala Europeana sau BNR).
 - ii. Alocarea compensarii variabile este sustenabila conform situatiei financiare a Grupului RBI, dar si a RBRO si justificata, conform performantei Grupului, a RBRO, a unitatii de business si a persoanei vizate.
 - iii. Criteriile minime aplicabile conform legii pentru ca RBRO sa efectueze plati variabile sunt indeplinite.
 - iv. Nivelul legal solicitat al Common Equity Tier 1 este atins pentru Grupul RBI, exista conformitate cu toate cerintele de capital prevazute de CRD si CRR pentru Grupul RBI si alocarea si/ sau plata efectiva nu este in opozitie cu mentinerea unei baze de capital solide pentru Grupul RBI.
 - v. RBRO a atins baza minima de capital economic reglementat, in conformitate cu legislatia in vigoare si alocarea si/ sau plata efectiva nu este in opozitie cu mentinerea unei baze de capital solide pentru RBRO.

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

- Cel putin 50% din plata variabila alocata va fi platita in instrumente financiare non cash, respectiv phantom-shares, care vor fi pastrate timp de un an;
- Cel putin 40% din plata variabila va fi subiectul amanarii si va fi platita pro-rata;
- Orice compensare variabila, incluzand partea deferata, se plateste doar daca criteriile minime vor fi indeplinite.

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

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

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

In anul 2019 Comitetul de Remunerare s-a intrunit o singura data si a luat o decizie prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare a fost urmatoarea: Johann Strobl – Presedinte, Martin Gruell – Membru, Anca Ioan – Membru.

Tabel 32.

SITUAȚIA PRIVIND EXERCIȚIUL DE RAPORTARE DE CĂTRE INSTITUȚIILE DE CREDIT A INFORMAȚIILOR CU PRIVIRE LA REMUNERAREA PERSONALULUI IDENTIFICAT

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2)	Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			31	14	0	10	37	0
(3)	Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			10	6	0	9	9	0
(4)	Remunerația fixă totală (în euro), din care:	455,000	3,868,978	2,820,455	1,375,611	0	1,282,214	2,655,414	0
(4.1)	- numerar	455,000	3,868,978	2,820,455	1,375,611	0	1,282,214	2,655,414	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	0	889,586	471,388	227,022	0	232,203	441,577	0
(5.1)	- numerar	0	444,793	471,388	227,022	0	232,203	441,577	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	444,793	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	0	438,605	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	219,303	0	0	0	0	0	0
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	219,303	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale									
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	0	1,279,518	0	0	0	0	0	0
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(13)	Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform cărora trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții cheie. Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din RBRO stabilește principiile privind calificarea și experiența incluzând procesul, criteriile și cerințele minime de evaluare a adecvării persoanelor membre în organe de conducere sau care detin funcții cheie în scopul asigurării cadrului pentru o guvernanta robustă și o supervizare adecvată a acestui proces în cadrul instituției financiare, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/ 2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, Regulamentul BNR nr. 6/ 2008 privind începerea activității și modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe).

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

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

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

Informații cu privire la cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a membrilor organului de conducere la data de 31.12.2019 sunt prezentate în Anexa 2.

21. Articolul 451 CRR Efectul de levier

În plus față de cerințele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de îndatorare excesivă.

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară 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. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

Factorii cu impact asupra indicatorului efectului de levier în perioada de referință

La data de 31 Decembrie 2019, indicatorul efectului de levier al RBRO la nivel individual și consolidat a fost de aproximativ 9 %, după cum urmează (valorii în mii RON):

Tabel 33.

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Total active conform situațiilor financiare publicate	42,878,720	43,854,376
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	44,141	44,141
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (și anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	4,227,637	4,504,663
Alte ajustări	(235,958)	(239,410)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	46,914,542	48,163,770

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	42,972,986	44,148,271
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(235,958)	(239,410)
Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare)	42,737,029	43,908,860
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	18,312	18,312
Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marării la piață)	44,141	44,141
Total expuneri la instrumente financiare derivate	62,454	62,454

Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	14,749	14,749
Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri	14,749	14,749
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12,754,020	1,154,678
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(8,653,710)	3,023,029
Alte expuneri extrabilantiere	4,100,310	4,177,707
Fonduri proprii de nivel 1	4,546,924	4,680,302
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	46,914,542	48,163,770
Indicatorul efectului de levier	9.69%	9.72%

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	33,014,089	44,148,271
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	384,206	393,461
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	32,629,883	43,754,810
Obligatiuni garantate	-	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	11,600,521	10,816,644
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	647,081	1,084,132
Institutii	537,329	230,412
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,484,383	5,908,396
Expuneri de tip retail	6,329,664	10,396,521
Societati	6,141,953	10,469,515
Expuneri in stare de nerambursare	677,981	647,140
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2,210,972	4,202,050

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

A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei

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

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

A.2. Abordarea Standard Permanent

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

- Expuneri fata de administratiile centrale sau bancile centrale, exprimate in moneda 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

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clientii de tip Professionals (din portofoliul Micro), au aprobarea de a utiliza temporar abordarea standard, pana la aprobarea utilizarii IRB.

B. Structura sistemelor interne de rating

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

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

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

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

Tabel 34.

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

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

B.1 Utilizarea estimarilor interne

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

B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating

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

- Evaluarea documentatiei modelelor de rating
- Evaluarea ipotezelor ce stau la baza modelelor de rating (model design)
- Evaluarea calitatii datelor utilizate pentru validare
- Evaluarea aplicarii rezultatelor modelelor de rating
- Analize ale distributiei portofoliului pe clasele de rating
- Monitorizarea performantei de discriminare a rating-ului final
- Evaluarea performantei de discriminare a input-urilor individuale si a sub-modulelor sistemelor de rating
- Comparatia intre rata de nerambursare estimata si cea observata
- Evaluarea stabilitatii modelului de rating
- Determinarea si analiza matricelor de migrare
- Monitorizarea relatiei intre rating-urile interne si cele externe

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

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

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

B.3 Descrierea procesului de rating intern

B.3.1 Informatii generale

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

In toate modelele de rating utilizate in Grupul RBI, "principiul celor patru ochi" (controlul dual) este aplicat cu strictete. Principiile de conformitate sunt documentate in baza de date de rating. Toti angajatii si comitetele implicate in procesul de rating trebuie inregistrati in aceasta baza de date.

Creantele provenite din titluri de capital sunt alocate unui model de rating in functie de tipul clientului respectiv. Pentru aceste tipuri de active expunerile ponderate sunt determinate folosindu-se metoda PD/LGD.

B.3.2 Modelul de rating Corporatii

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating Corporatii are doua componente:

Analiza cantitativa

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

Analiza calitativa

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

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

Output-ul modelului de rating

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

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

Procesul de rating

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

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

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

B.3.3 Modelul de rating Corporatii Mari

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating Corporatii Mari are doua componente:

Analiza cantitativa

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

Analiza calitativa

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

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

Output-ul modelului de rating

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

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

Procesul de rating

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

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

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

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

Aria de Aplicabilitate

Delimitarea între modelele Corporației și IMM se bazează pe următoarele două criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecărei țări: "cifra de afaceri" și "expunerea față de bancă".

Dezvoltare și Obiective

Modelul de rating IMM a fost dezvoltat de experți din cadrul RBI în baza informațiilor relevante din toate unitățile din cadrul Grupului, precum și în baza unor metode statistice complexe și a expertizei analiștilor de rating din Departamentul Credit Management Retail din RBI.

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

Modelul de Rating

Modelul de rating IMM are trei componente:

Analiza cantitativa

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

Analiza calitativa

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

Analiza comportamentala

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

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

Output-ul modelului de rating

Modelul de rating IMM are în total 25 clase de rating. Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat.

Procesul de rating

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

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

B.3.5 Modelul de rating Administrației Centrale (Rating-ul de țară)

Aria de Aplicabilitate

Rating-ul de țară este aplicabil ca:

Rating de contrapartidă pentru Administrația Centrală, Banca Centrală și entități cu scop administrativ subordonate direct Administrației Centrale.

Estimare a riscului de țară, în scopul alocării de limite de țară în cadrul unor tranzacții transfrontaliere. Plafon pentru estimarea riscului de transfer.

În cazul aplicării ca rating de contrapartidă, rating-ul este utilizat atât pentru expunerile denominate în moneda națională, cât și în monede străine.

Dezvoltare și Obiective

Modelul de rating Administrației Centrale a fost introdus în Decembrie 1999, ca răspuns la criza din Asia din 1997/98. Modelul a fost revizuit în 2002, pentru a răspunde cerințelor Basel II. Cu ajutorul acestui model de rating Grupul RBI poate evalua riscul de țară, pe baza informațiilor publice disponibile cu privire la situația economică și politică din țara respectivă.

Scorul total este mapat cu o clasă de rating, careia îi corespunde o probabilitate de nerambursare. Modelul prezintă o corelație ridicată cu rating-urile externe.

În cadrul Grupului RBI, rating-ul de țară este determinat într-o manieră centralizată, de către un departament specializat din RBI AG, fiind pus la dispoziția tuturor entităților Grupului RBI. Rating-ul de țară RBI este singurul rating ce poate fi utilizat în aplicațiile de credit pentru contrapartide Administrației Centrale și pentru riscul de țară.

Modelul de Rating

Modelul de rating Administrației Centrale diferențiază între țări industrializate și țări în curs de dezvoltare. Această distincție se face ca urmare a faptului că nivelul de datorie externă, capacitatea de acoperire a serviciului datoriei și nivelul de lichiditate externă sunt factori extrem de importanți în evaluarea riscului țărilor în curs de dezvoltare, dar prezintă doar o importanță secundară în evaluarea riscului țărilor industrializate.

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

Modelul de rating pentru țările în dezvoltare este format din 15 parametri cantitativi și 12 parametri calitativi. Parametrii incluși în model explică într-o manieră adecvată schimbările în poziția economică și externă ale unei țări.

Procesul de rating

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

Analiza cantitativa se bazeaza pe informatii publice disponibile din surse de incredere precum Fondul Monetar International, Banca Mondiala, institute nationale de statistica, Institute of International Finance (IIF) sau Economist Intelligence Unit (EIU). Analiza calitativa se bazeaza pe informatii din presa, din rapoarte de risc specializate si din discutii cu manageri din tarile respective.

Un rating este creat pentru fiecare dintre tarile pentru care entitatile din Grupul RBI au stabilite limite de tara, asadar nu doar in cazurile in care exista o expunere fata de o contrapartida de tip Administratie Centrala sau Banca Centrala. Acest lucru inseamna ca numarul tarilor cu rating este mai mare decat numarul expunerilor active fata de Administratiile Centrale sau Bancile Centrale.

Departamentele de relatie cu clientela solicita initierea unui rating de tara ori de cate ori noi limite de tara sunt solicitate.

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

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

B.3.6 Modelul de rating Banci si Institutii Financiare

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

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

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

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

Ratingul final (dupa considerarea suportului financiar)

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

Plafonul de tara

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

Modelul de Rating

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

Modulul cantitativ evalueaza urmatorii indicatori calculati pe baza situatiilor financiare:

- Profitabilitatea
- Calitatea activelor
- Lichiditatea
- Indicatori bilantieri
- Structura veniturilor
- Prin utilizarea unor chestionare cu raspunsuri standard pre-definite, in cadrul modulului calitativ sunt evaluate urmatoarele aspecte:
 - Pozitia bancii in cadrul sectorului bancar;
 - Calitatea activelor
 - Lichiditate si finantare
 - Capitalizarea
 - Profitabilitatea
 - Perspective/evolutie

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

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

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

Procesul de rating

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

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

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

B.3.7 Modelul de rating Companii de Asigurare

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating pentru companii de asigurare cuprinde urmatoarele sectiuni: sectiunea cantitativa, cea calitativa si evaluarea riscului. Atat indicatorii financiari, cat si ponderile acestora in cadrul

modelului difera in functie de tipul produselor de asigurare oferite de companie: asigurari generale sau asigurari de viata.

Urmatorii parametri sunt analizati in sectiunea cantitativa:

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

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

Actionarii si bonitatea lor

Probabilitatea de a primi sprijin financiar, intern sau extern

Modificari in cadrul legislativ ce reglementeaza sectorul asigurarilor

Riscul economic in general si in sectorul asigurarilor in special, pe piata unde compania opereaza

Pozitia companiei in cadrul sectorului de asigurari

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

Output-ul modelului de rating

Modelul are noua clase de rating plus o clasa pentru clientii aflati in incapacitate de plata.

In paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul intocmeste o analiza scrisa, ce contine evaluarea informatiilor esentiale, de natura cantitativa si calitativa, pentru contrapartida respectiva.

Procesul de rating

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

Rating-ul este creat si arhivat intr-o baza de date interna, apoi pus la dispozitia entitatilor Grupului.

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

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

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

Output-ul modelului de rating

Modelul are noua clase de rating plus o clasa pentru clientii aflati in incapacitate de plata.

In paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul intocmeste o analiza scrisa, ce contine evaluarea informatiilor esentiale, de natura cantitativa si calitativa, pentru contrapartida respectiva.

Procesul de rating

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

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

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

B.3.9 Modelul de rating Finantari Specializate

Aria de Aplicabilitate

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

Finantarea unor active

Acces la si control asupra fluxurilor de numerar generate de activul finantat

Acces la si control asupra activului finantat

Sursa de rambursare a unei "finantari specializate" trebuie sa se bazeze predominant pe fluxurile de numerar generate de activele finantate (minim 80%), si nu pe fluxurile de numerar generate per total de catre o companie operationala.

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

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

Finantare de real estate

Finantarea de active mobile (avioane, vase etc.)

Finantare de proiect in sens strict (active imobilizate precum hale industriale, centrale electrice etc.)

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

In conformitate cu cerintele Directivei UE, modelul de rating pentru finantari specializate cuprinde doua sectiuni: performanta economica a proiectului si situatia bancii cu privire la garantiile obtinute.

Performanta economica este evaluata cu ajutorul unor parametri cantitativi si calitativi, combinati intr-un singur scor:

Analiza cantitativa

Modelul se bazeaza pe evaluarea performantei economice a proiectului de-a lungul perioadei maxime acceptabile de creditare, in relatie cu serviciul datoriei. Perioada maxima acceptabila de creditare este aliniata la politica de creditare a bancii, in vigoare. Evaluarea are ca element central rata medie de acoperire a serviciului datoriei de-a lungul acestei perioade, rata de acoperire care este comparata cu benchmark-uri/ standarde uzuale in sectorul respectiv.

Analiza calitativa

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

Procesul de rating

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

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

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de rating (PD, LGD si CF)

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

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

Procesul de scoring

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

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

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

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

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

D1 - Faliment/ insolventa

Acest indicator este folosit atunci cand:

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

b. Un contact de afaceri al clientului (care nu are legatura cu banca/ managerul principal) incepe falimentul/ insolventa sau proceduri similare impotriva clientului, sau se angajeaza sa inceapa negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor si banca (consortiu) este subiectul unei neplati.

Dacă nu este posibil ca vreun membru al grupului RBI să recunoască începutul acestor proceduri atunci când un terț le începe, deschiderea efectivă a falimentului / insolvenței va fi considerată indicator al stării de nerambursare.

c. Debitorul a aplicat pentru faliment/ insolvență sau protecție similară atunci când acest lucru ar evita sau întârzie rambursarea obligației de credit către banca (consortiu).

d. În politicile interne locale, trebuie specificat clar ce tip de aranjament este tratat ca o comandă sau ca o protecție similară falimentului, luând în considerare toate cadrele legale relevante, precum și următoarele caracteristici tipice ale unei astfel de protecții:

- schema de protecție cuprinde toți creditorii sau toți creditorii cu creanțe negarantate;
- termenii și condițiile sistemului de protecție sunt aprobate de instanța sau de alta autoritate publică relevantă;
- termenii și condițiile sistemului de protecție includ o suspendare temporară a plăților sau rascumpărarea parțială a datoriei;
- măsurile implică un fel de control asupra conducerii companiei și a activelor acesteia;
- dacă sistemul de protecție nu reușește, compania este probabil să fie lichidată.

e. Toate tipurile de aranjamente (proceduri de insolvență) enumerate în anexa A la Regulamentul (UE) 2015/8485 trebuie tratate ca o comandă sau ca o protecție similară falimentului.

D2 - Stergere directă de creanță

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

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

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

După cum urmează, acest declansator al stării de nerambursare nu poate fi utilizat ca prim declansator, dar poate apărea ulterior, pr durata ciclului stării de nerambursare.

D4 - Declarație scadentă anticipată

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

D5 – Restructurare în dificultate financiară

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

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

Definițiile măsurii privind expunerile restructurate și neperformante EBA sunt detaliate în Procedura privind "expunerile restructurate și neperformante (EBA) non-retail" cod. 1.4.1.01-28. Măsurile de

restructurare mentionate consta in concesi in favoarea unui debitor care intampina sau este pe cale sa intampine greutati in indeplinirea obligatiilor sale financiare fata de Banca, decurgand din contractul incheiat cu aceasta.

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

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

unde:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Implicatii:

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

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

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

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

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

○ Rata a dobânzii mai mică decât cea inițială acordată sau o amănare a plății dobânzii ce duce la diminuarea obligației financiare trebuie considerată ca un indicator al stării de nerambursare doar în cazul în care reducerea dobânzii are loc ca urmare a unor dificultăți financiare întâmpinate de debitor. Dacă clientul nu întâmpină dificultăți financiare scăderea ratei dobânzii nu constituie un indicator al stării de nerambursare. Rata dobânzii relevantă în acest sens este marja de dobândă adăugată la rata de referință.

D6 – Anulare plata dobândă datorată

Debitorul este improbabil să plătească în cazul în care dobânda aferentă obligațiilor de credit nu mai este recunoscută în declarația de venit din cauza scăderii calității obligației de credit. În acest caz, banca nu mai percepe dobânda clientului (total sau parțial) pentru expunerile deschise către client. Aceasta este independentă de intervalul de timp acordat pentru neplata dobânzii (aceasta poate fi fie pentru o perioadă predefinită, fie fără termen, dar bazată pe anumite evenimente). Spre deosebire de amănarea plăților de dobânzi, care este procedura normală într-o restructurare a creditului (indicator D5), anularea plății dobânzilor înseamnă o ștergere reală a plăților de dobânzi. Plățile de dobânzi în D6 sunt anulate și nu sunt prelungite / amânate (D5).

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

D7 – Creanta se vinde generand pierdere economica pentru banca

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

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

Unde:

L = pierderea economita rezultata din vanzarea creantei

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

P = pretul agreat pentru vanzara creantei

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

D8 – Intarziere la plata mai mare de 90 de zile

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

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

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

Cazuri cu tratament specific al numaratorii zilelor de intarziere:

- Modificarea scadentului de plata, suspendarea sau amanarea platilor in anumite conditii, urmare unor modificari contractuale nu reprezinta intarziere la plata – in aceste cazuri se va calcula un nou DPD bazat pe scadentul nou.
- In cazul in care rambursarea obligatiei de credit face subiectul unei dispute intre client si Banca, calculul DPD poate fi suspendat pana la rezolvarea disputei, astfel:
 - a) Disputa dintre debitor si Banca referitoare la existenta sau valoarea obligatiei de plata in care a fost initiata o actiune legala in instanta sau o alta procedura formala derulata de o terta parte specializata care poate emite o decizie/ hotarare obligatorie in conformitate cu cadrul legal aplicabil in jurisdicia relevanta.
 - b) Specific pt cazurile pe leasing, a fost inaintata o plangere formala catre institutia de creditare referitoare la obiectul contractului si validitatea plangerii a fost confirmata intern, de auditul intern sau alta unitate comparativa independenta de auditare.
- In cazul in care clientul se schimba urmare unei fuziuni sau preluari a debitorului sau unei alte tranzactii similare, numaratoarea zilelor de intarziere se va aplica din momentul in care obligatia de

credit se transfera pe noul debitor. Daca are loc doar o schimbare de nume a debitorului, in acest caz DPD-ul nu va fi afectat si numaratoare continua.

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

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

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

D9 – Licente retrase

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

D10 – Moratoriu de plata

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

D11 – Expected economic loss

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

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

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

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

Pe baza informatiilor interne:

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

Pe baza informatiilor externe:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Modele de rating pentru client de tip retail:

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitatile de nerambursare, se refera la o perioada de 12 luni si contin o marja de prudentialitate adecvata. Estimarea probabilitatilor de nerambursare pentru o perioada de 12 luni se bazeaza pe definitia interna a starii de nerambursare. Definitia starii de nerambursare este descrisa in politica interna, si este in conformitate cu prevederile de reglementare din *Regulation EU No. 575/2013 (CRR)*, *EBA Guidelines on the application of the definition of default (GL on Default Definition)* and *EBA Regulatory Technical Standards on the materiality threshold of past due credit obligations (RTS on Materiality Threshold)*; *NBR regulations: Regulation no.5/2013 supplemented by provisions in Regulation no.5/2018 ("REGULAMENT privind modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare")*.

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

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

Modificari aduse sistemelor de rating pentru clientii de tip retail:

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

In 2019 a fost realizata o aplicatie materiala pentru schimbarea definitiei starii de nerambursare (potrivit cerintelor de reglementare din ghidurile EBA), transmisa pentru aprobare catre ECB de RBI. Noua definitie a starii de nerambursare a fost aprobata si este in vigoare incepand cu Noiembrie 2019. Au existat de asemenea o notificare de tip ex-post, cu privire la implementarea scorului de colectare precum si o notificare cu privire la actualizarea manualelor utilizate in procesele de validare periodica a modelelor de tip Retail.

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

Nu este cazul, definitia starii de nerambursare utilizata de Raiffeisen Bank S.A. este in conformitate cu prevederile de reglementare mai sus mentionate.

C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2019, valoarea totala a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si inainte de aplicarea factorilor de conversie , precum si ponderile de risc medii utilizate si volumul ajustarilor de valoare si a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea bazata pe modele interne de rating, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 35.

Nivel Individual – Mii Ron	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane*
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	41,217,366	39,988,276	47%	1,242,239	1,335,657
<i>Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<i>21,304,938</i>	<i>21,467,464</i>	<i>54%</i>	<i>671,767</i>	<i>369,564</i>
Administrații centrale și banci centrale	4,840,963	5,445,102	8%	35,532	192
Instituții	2,137,875	2,202,187	30%	12,444	21
Socetați - IMM-uri	6,564,667	6,152,213	78%	251,091	178,541
Socetați – Finanțari specializate	2,349,719	2,349,719	65%	115,267	99,695
Socetați - Altele	5,411,714	5,318,244	95%	257,433	91,116
<i>Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	<i>19,741,783</i>	<i>18,360,957</i>	<i>40%</i>	<i>554,600</i>	<i>966,092</i>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile socetaților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	7,466,813	6,085,987	34%	166,716	395,794
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	4,343,018	4,343,018	18%	46,879	57,498
Retail – Alte IMM-uri	1,400,807	1,400,807	41%	45,115	119,443
Retail – Socetați, altele decât IMM-uri	6,531,145	6,531,145	57%	295,890	393,357
Titluri de capital in abordarea IRB	159,854	159,854	-	15,872	0
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	10,790	0	0%	0	0
din care: rescuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	41,113,482	39,884,392	47%	1,232,310	1,335,657
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<i>21,292,938</i>	<i>21,455,464</i>	<i>54%</i>	<i>671,428</i>	<i>369,564</i>
Administrații centrale și bănci centrale	4,840,963	5,445,102	8%	35,532	192
Instituții	2,125,875	2,190,187	29%	12,105	21
Societăți - IMM-uri	6,564,667	6,152,213	78%	251,091	178,541
Societăți – Finanțări specializate	2,349,719	2,349,719	65%	115,267	99,695
Societăți - Altele	5,411,714	5,318,244	95%	257,433	91,116
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	<i>19,741,783</i>	<i>18,360,957</i>	<i>40%</i>	<i>554,600</i>	<i>966,092</i>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	7,466,813	6,085,987	34%	166,716	395,794
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	4,343,018	4,343,018	18%	46,879	57,498
Retail – Alte IMM-uri	1,400,807	1,400,807	41%	45,115	119,443
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	6,531,145	6,531,145	57%	295,890	393,357
Titluri de capital în abordarea IRB	67,971	67,971	-	6,282	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	10,790	0	0%	0	0
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	14,281,927	7,023,011		15,554,370	6,206			8,397,083	54%	297,624	369,564
0,00 până la <0,15	5,467,141	1,848,478	4%	6,219,003	341	0.0%	44%	643,812	10%	1,021	1,051
0,15 până la <0,25	108,195	232,531	4%	107,818	248	0.2%	43%	30,018	28%	89	31
0,25 până la <0,50	427,125	352,420	19%	478,591	329	0.4%	44%	262,946	55%	788	373
0,50 până la <0,75	284,799	664,247	14%	365,069	194	0.6%	42%	223,970	61%	839	510
0,75 până la <2,50	2,934,049	1,798,714	17%	3,126,832	1,089	1.8%	49%	2,886,377	92%	18,956	10,605
2,50 până la <10,00	2,724,941	1,556,202	17%	2,631,029	1,210	2.2%	30%	2,887,284	110%	36,005	48,872
10,00 până la <100,00	14,438	3,611	20%	14,914	2,183	29.0%	39%	21,834	146%	1,520	876
100,00 (stare de nerambursare)	375,638	162,688	15%	398,365	612	0.0%	0%	-	0%	174,684	207,552
Proiect finance	1,945,600	404,119	66%	2,212,748	-	0.0%	0%	1,440,842	0%	63,722	99,695
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	16,620,796	3,120,987		17,229,804	1,259,358	0%		6,932,502	40%	727,674	966,092
0,00 până la <0,15	112,694	651,528	59%	500,339	68,248	0.00%		12,499	2%	189	257
0,15 până la <0,25	831,060	875,358	63%	1,379,473	165,198	0.14%		176,438	13%	1,125	2,759
0,25 până la <0,50	8,697,437	870,449	63%	8,018,560	352,307	0.31%		1,830,111	23%	10,813	75,477
0,50 până la <0,75	369,710	198,322	68%	505,494	40,576	0.33%		125,488	25%	1,633	2,468
0,75 până la <2,50	3,942,924	352,331	73%	4,089,656	265,019	1.33%		2,371,887	58%	30,944	58,370
2,50 până la <10,00	1,356,152	123,335	68%	1,406,286	93,810	5.36%		1,225,829	87%	40,103	73,860
10,00 până la <100,00	323,925	38,539	68%	345,240	232,276	25.53%		491,358	142%	45,580	50,277
100,00 (stare de nerambursare)	986,893	11,127	55%	984,756	41,924	100.00%		698,892	71%	597,287	702,625

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

Administratii centrale sau banci centrale

Nivel Individual – Valorii in 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 si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	4,822,392	18,572		5,430,244	5			444,149	8%	806	192
0,00 până la <0,15	4,822,392	18,572	20%	5,430,244	5	0.3%	45%	444,149	8%	806	192
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Institutii

Nivel Individual – Valorii in 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 si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	394,301	1,743,574		523,643	141			155,553	30%	159	21
0,00 până la <0,15	377,911	1,636,275	3%	498,201	92	0.1%	40.9%	137,273	28%	126	16
0,15 până la <0,25	1,892	80,599	5%	5,604	15	0.2%	0.0%	3,116	56%	4	1
0,25 până la <0,50	14,498	26,310	20%	19,760	4	0.3%	0.0%	15,030	76%	26	4
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	1	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	3	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	0	390	20%	78	26	0.0%	0.0%	134	172%	2	0
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Societati

Nivel Individual – Valorii in 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 si provizioane
	Bilantiere	Extrabilant iere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	3,094,386	2,317,327		3,382,223	2,321			3,217,908	95%	100,191	91,116
0,00 până la <0,15	184,784	56,891	22%	209,901	22	0.1%	52.7%	49,561	24%	59	833
0,15 până la <0,25	217	14,014	1%	376	7	0.2%	7.5%	31	8%	0	0
0,25 până la <0,50	235,144	185,299	26%	283,014	14	0.4%	44.7%	182,658	65%	485	175
0,50 până la <0,75	122,663	540,359	13%	190,823	16	0.6%	42.7%	139,666	73%	450	206
0,75 până la <2,50	1,476,968	740,251	19%	1,624,698	165	2.4%	53.3%	1,699,895	105%	9,636	5,223
2,50 până la <10,00	911,057	690,846	13%	893,201	260	2.1%	30.9%	1,142,037	128%	11,310	33,822
10,00 până la <100,00	1,646	1,097	33%	2,007	1,386	8891.2 %	3910.9%	4,060	202%	129	30
100,00 (stare de nerambursare)	161,906	88,572	19%	178,204	451	100.0%	43.8%	-	0%	78,123	50,826
Project finance	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Finantari Specializate

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	1,945,600	404,119		2,212,748	51			1,440,842	65%	63,722	99,695
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
Project finance	1,945,600	404,119	66%	2,212,748	51	0%	0%	1,440,842	0%	63,722	99,695
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

Societati - Entitati mici si mijlocii

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	4,025,249	2,539,419		4,005,510	3,740			3,138,632	78%	132,745	178,541
0,00 până la <0,15	82,055	136,807	7%	80,670	224	0.1%	56.8%	12,830	16%	29	10
0,15 până la <0,25	106,086	137,918	5%	101,838	226	0.2%	43.1%	26,871	26%	85	30
0,25 până la <0,50	177,483	140,812	9%	175,817	311	0.4%	42.9%	65,258	37%	277	194
0,50 până la <0,75	162,136	123,888	18%	174,247	179	0.6%	40.5%	84,304	48%	389	304
0,75 până la <2,50	1,457,081	1,058,463	15%	1,502,134	920	2.0%	54.1%	1,186,482	79%	9,320	5,382
2,50 până la <10,00	1,813,883	864,900	20%	1,737,737	929	2.1%	27.7%	1,745,113	100%	24,693	15,050
10,00 până la <100,00	12,793	2,515	14%	12,908	790	32.0%	42.8%	17,774	138%	1,391	846
100,00 (stare de nerambursare)	213,732	74,116	10%	220,160	161	100.0%	43.9%	-	0%	96,561	156,726
Proiect finance	-	-	0%	-	-	0.0%	0.0%	-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-	0%		-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-

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

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Project finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	7,461,115	5,698		6,085,987	50,514	0%		2,083,955	34%	159,134	395,794
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	6,134,053	4,266	0%	4,913,852	42,477	0.29%		987,344	0%	5,152	60,651
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.00%		-	34%	-	-
0,75 până la <2,50	557,986	575	0%	448,528	3,457	1.25%		259,272	0%	2,125	14,527
2,50 până la <10,00	217,710	216	0%	184,791	1,414	4.76%		214,730	0%	3,063	20,100
10,00 până la <100,00	76,156	-	100%	71,224	483	24.14%		146,902	20%	6,082	12,059
100,00 (stare de nerambursare)	475,210	642	0%	467,592	2,683	100.00%		475,708	0%	142,711	288,458

Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	1,568,788	2,774,230		3,232,107	709,063	0%		585,984	18%	57,484	57,498
0,00 până la <0,15	112,694	651,528	59%	500,339	68,248	0.00%		12,499	2%	189	257
0,15 până la <0,25	197,663	776,921	60%	660,297	144,853	0.14%		26,278	4%	436	783
0,25 până la <0,50	328,488	808,714	60%	816,940	219,072	0.32%		68,226	8%	1,317	2,921
0,50 până la <0,75	159,641	117,677	50%	217,982	38,530	0.67%		38,365	18%	863	1,845
0,75 până la <2,50	510,465	277,218	66%	693,286	151,227	1.46%		194,729	28%	5,361	7,211
2,50 până la <10,00	179,327	108,420	62%	246,499	57,258	5.23%		159,448	65%	6,382	5,005
10,00 până la <100,00	41,485	23,750	47%	52,760	18,713	24.12%		71,265	135%	6,099	3,227
100,00 (stare de nerambursare)	39,025	10,004	50%	44,004	11,162	100.00 %		15,174	34%	36,836	36,249

Retail – Alte IMM-uri

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	1,059,749	341,058		1,380,566	31,499	0%		563,934	41%	134,430	119,443
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	48,018	98,437	87%	133,797	1,563	0.16%		18,945	14%	108	185
0,25 până la <0,50	101,488	57,469	92%	154,360	1,043	0.30%		33,281	22%	234	196
0,50 până la <0,75	209,905	80,645	96%	287,348	1,992	0.53%		87,036	30%	769	621
0,75 până la <2,50	352,046	74,539	98%	425,414	3,127	1.39%		195,666	46%	2,994	2,278
2,50 până la <10,00	146,606	14,699	108%	162,486	1,242	4.82%		97,344	60%	3,951	2,597
10,00 până la <100,00	75,461	14,789	101%	90,433	15,038	27.74%		87,615	97%	12,665	5,402
100,00 (stare de nerambursare)	126,226	481	104%	126,728	7,494	100.00%		44,046	35%	113,710	108,163

Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri

Nivel Individual – Valorii în mii Ron	Expunerii 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	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	-	-		-	-			-	0%	-	-
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0.0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-				-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	6,531,145	-		6,531,145	468,282	0%		3,698,628	57%	376,626	393,357
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	585,379	-	0%	585,379	18,782	0.17%		131,215	22%	581	1,791
0,25 până la <0,50	2,133,408	-	0%	2,133,408	89,715	0.33%		741,260	35%	4,109	11,709
0,50 până la <0,75	165	-	0%	165	54	0.67%		87	53%	1	2
0,75 până la <2,50	2,522,428	-	0%	2,522,428	107,208	1.39%		1,722,221	68%	20,464	34,354
2,50 până la <10,00	812,509	-	0%	812,509	33,896	5.63%		754,307	93%	26,707	46,158
10,00 până la <100,00	130,823	-	0%	130,823	198,042	27.14%		185,576	142%	20,735	29,588
100,00 (stare de nerambursare)	346,432	-	0%	346,432	20,585	100.00%		163,963	47%	304,030	269,754

La 31 Decembrie 2019, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 36.

Nivel individual & Consolidat - Mii Ron			
Finanțări specializate** (Ponderi de risc):	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
0 %	1,885,043	1,885,043	1,108,343
50%	297,413	297,413	267,671
70%	56,852	56,852	64,828
90%	0	0	0
115%	110,411	110,411	0
250%	1,885,043	1,885,043	1,108,343

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Garantiile materiale sunt re-evaluate cel putin o data pe an. Pentru garantiile financiare, frecventa minima de re-evaluare este 6 luni. In cazul in care este nevoie (de ex. schimbari semnificative ale pietei specifice) frecventa de reevaluare este marita. O frecventa mai mica a re-evaluarilor atrage dupa sine ajustari suplimentare de valoare a garantiilor considerate.

B. *Garantiile reale financiare*

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

Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:

B.1. Depozitul numerar

Depozitul numerar acceptat in garantie poate fi constituit la Raiffeisen Bank S.A. sau la alta institutie de credit. Valoarea garantiei este suma depozitului ipotecat in favoarea bancii in valuta relevanta. Nu se aplica nicio ajustare suplimentara pentru depozitul detinut la Raiffeisen Bank S.A., in timp ce pentru depozitele la alta institutie de credit, se aplica un discount in functie de ratingul intern RBI aprobat pentru banca detinatoare a depozitului.

B.2. Titluri de creanta

Pentru scopul folosirii ca si tehnica de diminuare a riscului de credit, se considera urmatoarele tipuri de titluri de creanta:

- Titluri de creante emise de administratii sau banci centrale, care au un rating egal sau mai bun decat nivelul 4 pe scala de evaluare a creditului (de ex. ratingul S&P 'BB-' sau superior) ;
- Titluri de creante emise de organisme internationale sau banci multilaterale de dezvoltare care conform prevederilor CRR primesc o pondere de risc de 0%;
- Titluri de creanta emise de institutii sau alti emitenti care au un rating egal sau mai bun decat nivelul 3 pe scala de evaluare a calitatii creditului (de ex. ratingul S&P de 'BBB -' sau superior) ;
- Titluri de creanta pe termen scurt cu rating care au un rating egal sau mai bun decat nivelul 3 pe scala de evaluare a calitatii creditului (de ex. ratingul S&P de 'A-3' sau superior) ;
- Titluri de creanta emise de institutii (in principal obligatiuni emise de banci) care nu au rating alocat de o agentie externa de rating, daca sunt indeplinite criteriile din CRR (de ex. listate pe o bursa recunoscuta, banca nu detine nici o informatie ca respectivului titlu de creanta i-ar fi alocat un rating inferior nivelului 3 pe scala de evaluare a calitatii creditului iar restul emisiunilor au primit minim rating de nivel 3, etc).

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

B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile

Titlurile de capital si obligatiunile convertibile, incluse intr-un indice principal sau listate pe o bursa, sunt recunoscute ca tehnici de diminuare a riscului de credit. Valoarea nominala este valoarea curenta de piata de pe bursa. Ele sunt reevaluate periodic. Ajustarea de volatilitate aplicabila nu este dependenta de ratingurile externe ci de faptul daca acestea sunt incluse intr-un indice principal

(de ex: DAX, Mdax, SDax, NEMAX, TecDAX, DowJones (DJI), S+P 500, Euro Stoxx, Nasdaq, etc) sau daca sunt listate pe o bursa recunoscuta.

Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare

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

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

C. *Garantii reale materiale*

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

Tipuri de garantii materiale si modul de evaluare:

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

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

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

Orice alt tip de proprietate imobiliara in afara celor definite mai sus intra la categorie "alte proprietati imobiliare" si nu pot fi utilizate ca si tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit

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

Evaluarea proprietatilor imobiliare

Valoarea justa a proprietatilor imobiliare este valoarea de piata.

Valoarea de piata este suma estimata pentru care un activ ar putea fi schimbat la *data evaluarii*, intre un cumparator hotarat si un vanzator hotarat, intr-o tranzactie nepartinitoare, dupa un marketing adecvat si in care partile au actionat fiecare in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

Evaluarea si re-evaluarea proprietatilor imobiliare este realizata si documentata conform Standardelor de Evaluare a Bunurilor valabile la data evaluarii si reglementarilor BNR, de catre evaluatori autorizati ANEVAR avand specializarea Evaluator de Proprietati Imobiliare (EPI); evaluatorii (fie interni, fie externi) sunt independenti de procesul de aprobare.

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

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

Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale materiale

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

D. Garantii reale - Creantele

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

Tipuri de creante si modul de evaluare:

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

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

Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale-creante

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

E. *Protectia nefinantata a creditului*

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

Tipuri de garantii si modul de evaluare:

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

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

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

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

Protectia nefinantata a creditului cu o contragarantie

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

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

Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate

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

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

La data de 31 Decembrie 2019, valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinata dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlate ajustari de valoare datorate necorcordantelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 37.

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	-	30,650	38,232	96,051
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	53,799
Entități din sectorul public	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	-	-	38,232	41,160
Retail	-	-	-	357
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	22,472	-	735
Expuneri în stare de nerambursare	-	8,178	-	-
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	36,892	7,976,663	2,002,632	517,695
Administrații centrale și bănci centrale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	468
Societăți	36,892	509,850	611,016	452,186
Retail	-	7,466,813	1,380,826	65,040
Titluri de capital în abordarea IRB	-	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	-	-	10,790	-
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	-	-	-	-

Tabel 38. – Prezentarea expunerilor in functie de eligibilitatea garantiilor considerate la determinarea cerintelor de capital

Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	17,990,986	10,698,815	8,044,204	2,654,610	-
Total titluri de creanță	7,004,042	-	-	-	-
Expuneri totale	24,995,029	10,698,815	8,044,204	2,654,610	-

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

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

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

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

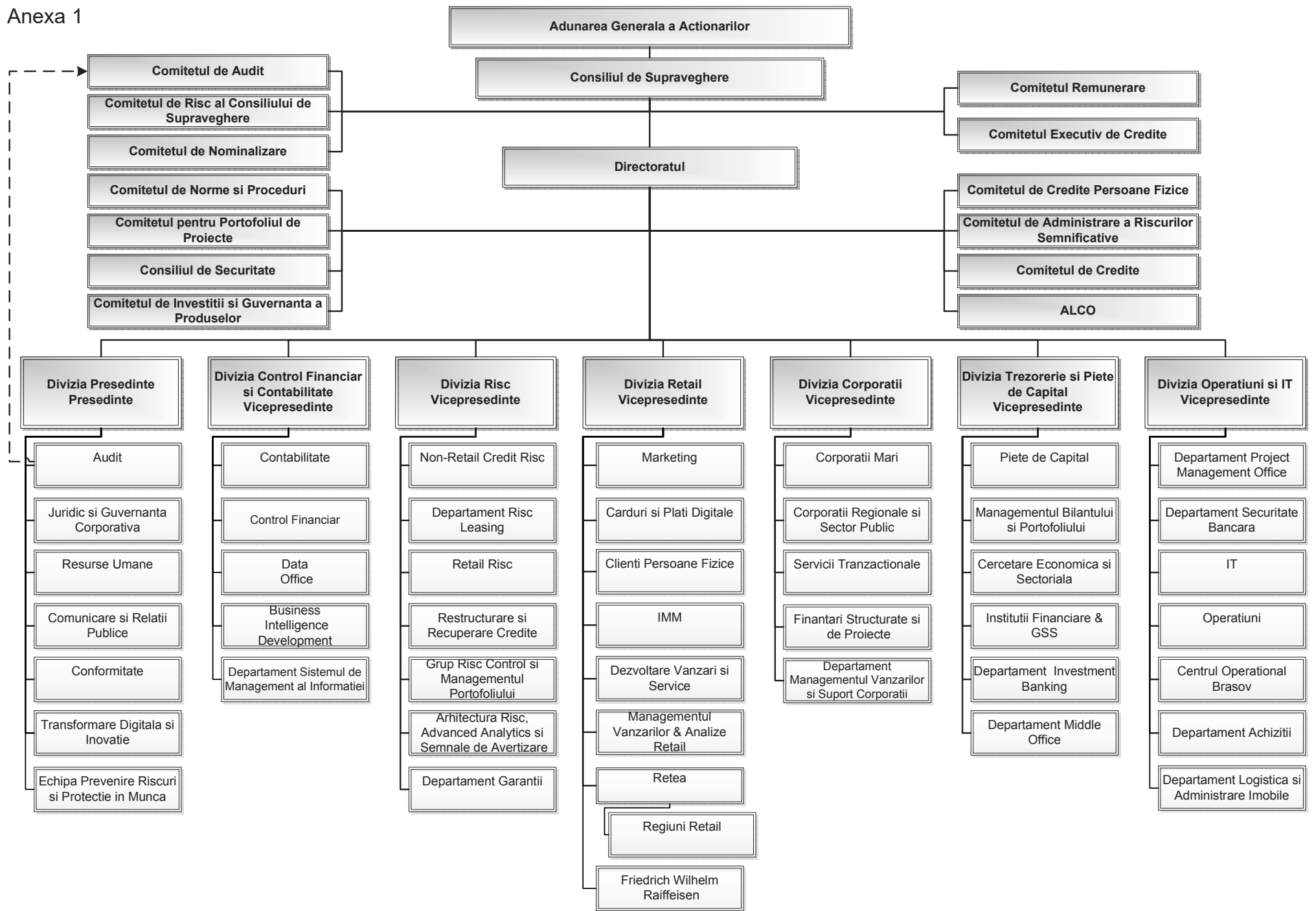
26. Lista de Tabele

Lista de Tabele		pagina
Tabel 1	Informatii cu privire la metoda de consolidare aplicata pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabila si prudentiala	25
Tabel 2	Diferentele intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si punerea in corespondenta a categoriilor de elemente din situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate	26-28
Tabel 3	Principalele surse de diferente intre valorile expunerii reglementate si valorile contabile din situatiile financiare	29
Tabel 4	Fonduri proprii	30
Tabel 5	Situatia pozitiei financiare	31
Tabel 6	Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii	33-35
Tabel 7	Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii	36
Tabel 8	Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii	36
Tabel 9	Valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale, la 31 decembrie 2019	37-39
Tabel 10	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, la 31 decembrie 2019	40
Tabel 11	Valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodelor prevazute in CRR, pentru evaluarea tranzactiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, la 31 decembrie 2019	41-42
Tabel 12	Valoarea totala si medie a expunerilor nete pe parcursul perioadei, in functie de clasa de expuneri (valorile nete ale expunerilor bilantiere si extrabilantiere)	55-56
Tabel 13	Defalcarea expunerilor in functie de zona geografica si de clasele de expuneri	57-58
Tabel 14	Defalcarea expunerilor in functie de tipurile de sectoare de activitate sau de contraparti si de clasele de expuneri (valorile nete ale expunerilor bilantiere si extrabilantiere)	59-64
Tabel 15	Defalcarea expunerilor nete in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri	65-66
Tabel 16	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti (valori nete)	67-70
Tabel 17	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti	71-72
Tabel 18	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica (valori nete)	73
Tabel 19	Analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute)	74
Tabel 20	Expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.	75-76
Tabel 21	Miscarile in ajustarile pentru depreciere	77
Tabel 22	Modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare	78
Tabel 23	Active negrevate de sarcini	79-80
Tabel 24	Nivele de calitate a creditelor aferente claselor de expuneri definite in Abordarea Standardizata, conform celor trei institutii externe	81

Lista de Tabele		pagina
Tabel 25	Valoarea totala a expunerilor si valorile expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea standard, la 31 decembrie 2019	82-84
Tabel 26	Defalcarea expunerilor reglementate in expuneri bilantiere si extrabilantiere, inainte si dupa aplicarea factorului de conversie si a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum si prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecarei clase de expunere	85-86
Tabel 27	Defalcare in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor	87-88
Tabel 28	Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018	89
Tabel 29	Expuneri din titluri de capital	90
Tabel 30	Variatia valorii economice a bilantului la 31 decembrie 2019	92
Tabel 31	Volumul portofoliului de credite aflat in securitizare la 31 decembrie 2019	93
Tabel 32	Situatia privind exercitiul de raportare de catre institutiile de credit a informatiilor cu privire la remunerarea personalului identificat	97
Tabel 33	Factorii cu impact asupra indicatorului efectului de levier	99-100
Tabel 34	Tipurile de expuneri si modelul de rating folosit	102
Tabel 35	Valoarea totala a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit si inainte de aplicarea factorilor de conversie, precum si ponderile de risc medii utilizate si volumul ajustarilor de valoare si a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerintele de capital se determina aplicand Abordarea bazata pe modele interne de rating, la 31 decembrie 2019	125-136
Tabel 36	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, la 31 decembrie 2019	137
Tabel 37	Valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinate dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlalte ajustari de valoare datorate neconcordantelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale, la 31 decembrie 2019	143
Tabel 38	Prezentarea expunerilor in functie de eligibilitatea garantiilor considerate la determinarea cerintelor de capital	144

27. ANEXE

Anexa 1



Curriculum Vitae

Date personale:

Nume:

Steven Cornelis van Groningen

Data nașterii:

29.12.1957

Studii și pregătire profesională:

Leiden University, Olanda
Master Dreptul Corporatiilor 1986

Credit Lyonnais, ABN AMRO și NIBE, Institutul Bancar Olandez
Cursuri de management și management bancar

Cap Gemini
Cursuri de Tehnologia Informatiei și Managementul Proiectelor

Experiență profesională:

Mai 2002 – prezent

Raiffeisen Bank S.A., Romania
Presedinte și CEO

Feb. 2002 – Mai 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania
Presedinte și CEO

Iunie 2001 – Feb. 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania
Consultant, Vicepresedinte

Aug. 1994 – Iunie 2001

ABN AMRO Bank
Diferite pozitii de top management in Romania, Rusia și Ungaria

Ian.1990 – Aug.1994

Volmac Software Group/Cap Gemini, Olanda
Account Consultant, Marketing Manager, Consultant
Cateva pozitii de marketing, vanzari și consultanta, ultima la Banca
Nationala a Romaniei (aug. 1993 – aug. 1994)

Sept. 1986 – Ian. 1990

Credit Lyonnais Bank Nederland, Olanda
Management Trainee, Account Manager
Diferite pozitii in rețeaua bancii, responsabil de managementul relației cu
corporatiile

Curriculum Vitae

Date personale:

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

Studii și pregătire profesională:

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

Experiență profesională:

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

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

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

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

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

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

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

Curriculum Vitae

Date personale:

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

Studii și pregătire profesională:

1992 - 1993 **Institutul de Marketing si Management, New Delhi, India**
Specializare in cercetare de marketing

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

Experiență profesională:

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

2011 - prezent **Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A.**
Presedinte Consiliul de Supraveghere

2008 - prezent **Raiffeisen Leasing IFN S.A.**
Presedinte Consiliul de Administratie

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

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

2004 - 2005 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**
Director, Network Credit Management
Director Adjunct, Managementul Riscului Corporatii si Institutii Financiare

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

1995 - 2000 **Raiffeisenbank (Bulgaria) JSC, Bulgaria**
1995 – 1996: Analist risc de creditare
1996 – 1999: Sef Department Creditare
1999 – 2000: Ofiter Risc si Conformitate

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

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Cristian Marius Sporis
Data nașterii: 12.05.1976

Studii și pregătire profesională:

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

Iulie – Sept. 1996 **Banca Agricolă – Sucursala Sibiu**
Practica – Departamentul Credite

Experiență profesională:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ian. 1997 – Feb. 1998 **Banca Natională a Greciei, Sucursala București**
Ofițer de cont – Departamentul de Relații cu Clienții

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Busuioceanu Iancu Mircea
Data nașterii: 08.09.1972

Studii și pregătire profesională:

2007 – 2010 Universitatea din Sheffield
Executive MBA

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

2004 - 2006 DC Gardner
Certificat absolvire training finantari structurate
Certificat absolvire training finantarea proiectelor de investitii

2003 Raiffeisen Zentralbank AG
Perfectionare profesionala in cadrul departamentului de Management al Riscului de Credit

1991-1996 Academia de Studii Economice Bucuresti
Facultatea de Finante, Banci si Contabilitate, sectia Finante-Banci,
Licentiat in studii economice

Experiență profesională:

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

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

Iunie 2008 – Mai 2011 Raiffeisen Bank S.A.
Director Directia Credit Risc Corporatii si IMM

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

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

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

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

Aprilie 1996 – Iulie 1999 BANCOREX S.A. (Banca Romana pentru Comert Exterior)

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Nicolae Bogdan Popa
Data nașterii: 10 noiembrie 1975

Studii și pregătire profesională:

1999 – 2004

Cursuri

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

1998 – 1999

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Studii aprofundate în „Management Financiar Bancar”

1994 – 1998

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Diploma în Economie, specializarea „Banci și Burse de valori”

Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent

Raiffeisen Bank S.A., București
Vicepresedinte, Divizia Operatiuni și IT

2013 – 2017

Raiffeisen Bank S.A., București
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar și Contabilitate

2007 – 2013

Raiffeisen Bank S.A., București
Director, Aria Control Financiar și Contabilitate

2010 – 2015

Raiffeisen Leasing IFN S.A., București
Membru non- executiv în Consiliul de Administratie

2005 – 2013

SAI Raiffeisen Asset Management S.A., București
Membru non-executiv în Consiliul de Administratie

2003 – 2007

Raiffeisen Bank S.A., București
Director, Managementul Bilantului și Portofoliului

2002 – 2003

Raiffeisen Bank S.A., București
Manager departament, Managementul Activelor și Pasivelor

1999 – 2002

Arthur Andersen, București
Auditor Senior, Auditor

1998 – 1999

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Asistent universitar

1998

Banca Caixa Geral de Depositos, Porto - Portugalia
Stagiu intern

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Mihail Catalin Ion**
Data nașterii: **05 august 1975**

Studii și pregătire profesională:

1998 – 2003 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Doctorat, Relatii Monetare si Financiare Internationale

1997 – 1998 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Studii aprofundate, Scoala Doctorala de Finante Banci (DOFIN)

1993 –1997 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Facultatea de Finante, Asigurari, Banci si Burse de Valori
Specializarea Finante - Banci

Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar si Contabilitate

Ianuarie 2015 – iunie 2017 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Director, Directia Corporatii Medii si Sector Public

Noiembrie 2005 – iunie 2017 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**
Presedinte al Consiliului de Administratie

Noiembrie 2005 – decembrie 2014 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**
Director General

Noiembrie 2004 – noiembrie 2005 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Manager departament, Managementul Activelor si Pasivelor

Februarie 2002 – Octombrie 2004 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Economist sef

Septembrie 1997 – Septembrie 2007 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Lector, Asistent, Preparator universitar

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Johann Strobl**
Data nașterii: 18 septembrie 1959

Educatie:

1988 Doctor in economie si administrarea afacerilor
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din martie 2017: Chief Executive Officer
2013-2017: Chief Executive Officer adjunct, Chief Risk Officer
2010-2013: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer

2007 - 2015 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**
Membru al Comitetului Director, Managementul Riscurilor

2004 - 2007 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer/Chief Financial Officer

2003 - 2004 **HypoVereinsbank, Munchen**
Membru al Comitetului Divizional, Coordonator al Diviziei Managementul Activelor si Pasivelor si Controlul Riscului

1998 - 2003 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
2000-2003: Director, Coordonator Trezorerie Globala
1998-2000: Director, Coordonator Control Risc

1989 - 1998 **Creditanstalt, Viena**
1997-1998: Director, Coordonator Managementul Riscului de Piata
1992-1997: Director adjunct, Coordonator pe Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor
1989-1992: Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor

1983 - 1989 **Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena**
Asistent universitar

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Martin GRÜLL**
Data nașterii: 25 octombrie 1959

Studii și pregătire profesională:

1982 **Masterat in economie**
 Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Austria**
 Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2005 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**
 Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2001 – 2004 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
 2002-2004: **Director Executiv Grup - Europa Centrală și de Est**
 2001: **Director Executiv - Europa Centrală și de Est (Cehia, Ungaria, Slovacia)**

1998 – 2002 **Bank Austria Handelsbank, Viena**
 1999-2002: **Președinte al Comitetului Director**
 1998-1999: **Membru al Comitetului Director**

1982 – 1998 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**
 1988-1998: **Director, Corporații Internaționale**
 1987-1988: **Director, Divizia Creditare Internațională**
 1982-1987: **Director Adjunct, Direcția Creditare Internațională**

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Peter Lennkh**
Data nașterii: 10 iunie 1963

Studii si pregatire profesionala:

1988 Masterat în Economie si Administrarea Afacerilor
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din octombrie 2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii
2010-2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea rețelei de banci

2004 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Viena**
Membru în Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii si coordonarea rețelei de banci

1997– 2004 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
1999-2004: Director al Diviziei Comert si Finantare Exporturi
1998-1999: Director al Diviziei Clienti Corporatii
1997-1998: Managementul Rețelei RZB

1992 – 1996 **Raiffeisenbank a.s., Praga**
Membru supleant in Comitetul Director
Managementul Riscului de Credit si administrarea clientilor austrieci corporatii

1990 - 1991 **Creditanstalt Leasing, Viena**
Director al Departamentului Finantare Proiecte Internationale

1988 – 1990 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
Manager Finantare Internationala

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Andreas Gschwenter**
Data nașterii: 16 ianuarie 1969

Studii si pregatire profesionala:

1994 **Master of Business Administration (MBA)**
Universitatea Innsbruck

Experiență profesională:

Din 2015 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2010 – 2015 **Raiffeisen Bank AVAL JSC, Kiev**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2007– 2010 **Unicredit Bank Rusia, Moscova**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2005 – 2007 **Unicredit Tiriac Bank Romania, Bucuresti**
CEO adjunct, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2001 - 2005 **Bank Austria/HVB Bank Serbia si Muntenegru, Belgrad**
Director Executiv, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2000 – 2001 **Bank Austria Creditanstalt Romania SA, Bucuresti**
Director Executiv, coordonator operatiuni bancare si IT

1997 – 2000 **Denkstatt GmbH, Viena**
Consultant senior

1994 – 1997 **BuE GmbH, Viena**
Director

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Hannes Mösenbacher
Data nașterii: 11 martie 1972

Studii si pregătire profesională

2002 Doctor în economie și administrarea afacerilor,
Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din martie 2017: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer
2010 – 2017: Director, Coordonator Control Risc

2008 - 2010 **Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, Viena**
2009-2010: Director, Coordonator Control Risc
2008: Asistent al CRO

2000- 2008 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
2008: Director Credit Treasury
2005 -2008: Director adjunct Credit Treasury
2004-2005: Credit Treasury
2000-2004: Managementul riscului de piata în Europa Centrala și de Est

1998 -2000 CAIB Investmentbank AG, Viena
Managementul riscului de piata

CURRICULUM VITAE

Date personale

Nume: Ileana Anca Ioan
Data nasterii: 03 februarie 1962

Studii si pregatire profesionala:

1994-1995 Programul MBA Romano-Canadian (Master of business administration)
1980-1985 Facultatea de Automatica, Institutul Politehnic Bucuresti

Experienta profesionala :

noiembrie 2008 –pana in prezent Consultant independent in management
-Diverse proiecte pentru companii romanesti si internationale pe teme de strategie, achizitii si fuziuni, managementul schimbarii, integrare post fuziune

aprilie 2009 – pana in prezent Raiffeisen Bank S.A.
Membru in Consiliul de Supraveghere

iunie 2010 - martie 2014 Romcab S.A.
Membru in Consiliul de Supraveghere

2005 - 2008 Tiriac Holdings Ltd- CEO
Unicredit Tiriac Bank - Membru in Consiliul de Supraveghere
Allianz Tiriac Asigurari - Membru in Consiliul de Supraveghere
Globe Ground Romania - Membru in Consiliul de Administratie
Bucharest International Cargo Center - Membru in Consiliul de Administratie
Romcar Auto SRL - Membru in Consiliul de Administratie
Hyundai Auto Romania SRL - Membru in Consiliul de Administratie
MCar Trading SRL - Membru in Consiliul de Administratie

1995- 2005 Roland Berger Strategy Consultants Bucharest
Managing Partner

Curriculum Vitae

Informatii personale

Nume-prenume: ANA MARIA MIHAESCU

Data nasterii: 29.07.1955

Studii

1971 - 1975 Liceul Mihai Viteazul Ploiesti

1975 - 1980 Academia de Studii Economice Bucuresti,
Facultatea Relatii Economice Internationale

2017 INSEAD - certificare Program Directori Internationali

Experienta profesionala

2016 - prezent Raiffeisen Bank S.A. – Membru independent in Consiliul de Supraveghere

MedLife S.A. – Membru independent in Consiliul de Administratie

BlackSea Oil& Gas SRL – Membru in Consiliul de Administratie

ICME S.A. - Membru independent in Consiliul de Administratie

2007 - 2016 International Finance Corporation (IFC) – Manager Regional pentru 11 tari europene

1997 - 2007 International Finance Corporation (IFC) – Manager de Program si Sef al Misiunii pentru Romania si Moldova

1996 - 1997 Eximbank – Presedinte interimar

1994 - 1996 Eximbank – Vicepresedinte

1993 - 1994 Misiunea World Bank - Bucuresti – Ofiter de Proiect

1991 - 1992 Eximbank – Director General

1990 - 1991 Banca Romana pentru Dezvoltare – Bancher Senior, Director adjunct

1980 - 1990 Administratia Asigurarilor de Stat (ADAS) – Agent de Asigurari (Junior/Senior)

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Andrii Stepanenko**
Data nașterii: 28 aprilie 1972

Studii

1997 Doctor in Finante, Universitatea Economica de Stat din Kiev, Ucraina
1995 Universitatea din Toronto, Facultatea de Management
1994 Specialist in Relatii Economice Internationale, Universitatea Economica de Stat din Kiev, Ucraina

Experiență profesională:

Din aprilie 2018 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Membru al Comitetului Director, Retail Banking

2003 – feb 2018 **Raiffeisenbank Rusia, Moscova**
2012-februarie 2018: Vicepresedinte al Directoratului, responsabil pe Retail, IMM Medii si Micro
2008 –2012: Membru al Directoratului, responsabil pe Retail
2007-2008: Membru al Directoratului, Chief Risk Officer (CRO)
2003-2007: Director Managementul Riscului

2000- 2003 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
Director adjunct al Departamentului Management Credite Retea

1998 -2000 Raiffeisenbank Ucraina, Kiev
Director - Analiza Credite Corporatii

1994 -1995 Banca Nationala a Ucrainei, Kiev
Departament Reglementare valutara

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Łukasz Janusz Januszeński**
Data nașterii: 1 octombrie 1978

Studii

2007 Masterat in Economie, Universitatea din Varsovia

Experiență profesională:

Din martie 2018 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Membru al Comitetului Director, Piete

1998 – feb 2018 **Raiffeisenbank Polonia S.A., Varsovia**
2007-februarie 2018: Membru al Directoratului, responsabil Piete si
Investement Banking
2003 –2007: Director Piete de Capital
2002-2003: Director adjunct Piete de Capital
1999-2002: Dealer
1998 – 1999: Departament Trezorerie

1997- 1998 **Hasco Real Estate Agency**
Agent Real Estate

Anexa nr. 3 Informatii cu privire la Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Scopul principal al Indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este de a asigura mentinerea unor niveluri adecvate de active lichide de inalta calitate (HQLA) si asigurarea nevoilor de lichiditate in cadrul unui scenariu de stres de 30 de zile. Coloana "Valoare totala neponderata" reprezinta soldurile medii trimestriale pentru fiecare categorie de calcul LCR care nu au fost ajustate de factorii LCR respectivi. Coloana "Valoare Totala Ponderata" reprezinta sumele medii neponderate inmultite cu factorul LCR respectiv pentru fiecare categorie de calcul LCR.

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

Grup – Mii RON

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se incheie la		31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					8,454,442	8,937,338	9,188,905	9,706,282
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	23,841,159	24,229,056	24,886,698	25,814,525	1,888,303	1,890,686	1,939,820	1,978,537
3	<i>Depozite stabile</i>	13,446,921	14,080,684	14,883,412	15,799,768	672,346	704,034	744,171	789,988
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,394,238	10,148,372	10,003,286	10,014,757	1,215,957	1,186,652	1,195,649	1,188,549
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	8,361,946	8,783,233	9,275,672	8,828,437	3,689,789	3,882,949	4,028,274	3,792,172
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	777,039	1,087,912	1,163,659	1,263,564	161,884	223,587	241,391	263,233
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	7,584,907	7,695,321	8,112,013	7,564,873	3,527,905	3,659,362	3,786,883	3,528,939
8	<i>Creanțe negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată					0	0	0	0

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se încheie la		31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
10	Cerințe suplimentare	3,533,276	3,542,107	3,695,067	3,583,390	317,122	328,885	312,396	294,076
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	55,243	56,102	56,102	52,148	55,243	56,102	56,102	52,148
12	<i>leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,478,033	3,486,005	3,638,965	3,531,242	261,879	272,783	256,294	241,928
14	Alte obligații de finanțare contractuale	1,443,366	1,108,082	1,114,546	838,096	1,442,385	1,107,091	1,111,099	834,313
15	Alte obligații de finanțare contingente	8,139,026	8,317,026	8,479,498	8,719,920	244,171	249,511	254,385	261,598
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					7,581,770	7,459,122	7,645,974	7,160,696
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,308,060	2,133,798	664,126	164,333	1,308,060	830,367	537,706	164,333
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	2,755,711	1,751,959	2,002,693	1,378,189	2,467,856	1,478,571	1,660,221	992,155
19	Alte intrări de numerar	25,327	15,905	10,718	27,345	25,327	15,905	10,718	27,345
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					0	0	0	0
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	4,089,098	3,901,662	2,677,537	1,569,867	3,801,243	2,324,843	2,208,645	1,183,833
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75%</i>	4,089,098	3,901,662	2,677,537	1,569,867	3,801,243	2,324,843	2,208,645	1,183,833

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se încheie la		31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					8,454,442	8,937,338	9,188,905	9,706,282
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					3,780,527	5,134,279	5,437,329	5,976,863
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					224%	174%	169%	162%

Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru

Factorii principali si evolutia LCR

Asa cum este prezentat in tabelul de mai sus, in anul 2019 Raiffeisen Bank România (RBRO) a inregistrat o valoare relativ stabila a indicatorului LCR, situandu-se la niveluri ridicate, cu mult peste limita regulatorie de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezinta rezultatul pozitiei bune de lichiditate pe care o detine banca si a stocului de active lichide de calitate ridicata. Stocul de active lichide de calitate ridicata este reprezentat de numerar in caserii si ATM-uri, sume detinute la Banca Centrala (excedentul de rezerva minima obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR si obligatiuni eligibile pentru accesarea facilitatilor de lichiditate la Banca Centrala.

Compozitia activelor lichide de inalta calitate

Comparativ cu trimestrul 4 din 2018, in trimestrul 4 din 2019 stocul activelor lichide de inalta calitate a crescut de la 9.206 milioane RON la 9.706 milioane RON. La sfarsitul anului 2019, activele lichide de inalta calitate constau in numerar in casierii si ATM, titluri de valoare eligibile, conturi curente (sume care depasesc rezerva minima obligatorie) si plasamente la facilitatea permanenta la BNR.

Concentrarea surselor de finantare si lichiditate

In calculul LCR sunt luate in considerare iesirile de numerar potentiale intr-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finantare ale Raiffeisen Bank Romania, au fost reprezentate de depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici care, asa cum rezulta din valorile LCR din tabel, au inregistrat o valoare medie de 25.814 milioane RON in trimestrul 4 din 2019, din care 1.978 milioane RON reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile, precum si de Finantare de tip wholesale negarantata (depozite neoperationale) cu o valoare medie de 8.828 milioane RON in trimestrul 4 din 2019, din care 3.792 milioane RON reprezinta iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile.

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

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

Expunerile din operatiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele apeluri de garantie sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Institutia de credit adauga iesiri suplimentare corespunzatoare nevoilor de garantii reale, care ar rezulta din impactul unui scenariu de piata negativ asupra tranzactiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzactiilor de finantare si asupra altor contracte ale institutiei de credit, in cazul in care acestea sunt semnificative. Pentru evaluarea potentialelor apeluri de garantie asociate instrumentelor financiare derivate se foloseste abordarea istorica. Valoarea medie a iesirilor potentiale pe parcursul anului 2019 a fost de

approx. RON 52 mio, reprezentand approx. 0.73% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 4 din 2019.

Neconcordanta de monede la nivelul LCR

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

In tabelul de mai jos sunt prezentate datele individuale ale Raiffeisen Bank (BANCA)

Banca

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se incheie la		31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					8,319,766	8,818,477	8,878,796	9,394,988
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	23,702,898	24,101,852	24,533,501	25,483,713	1,866,611	1,869,251	1,875,334	1,913,183
3	<i>Depozite stabile</i>	13,324,918	13,970,075	14,581,774	15,523,126	666,246	698,504	729,089	776,156
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,377,980	10,131,777	9,951,727	9,960,587	1,200,365	1,170,747	1,146,245	1,137,027
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	8,368,456	8,770,660	9,248,294	8,830,918	3,706,864	3,882,443	4,016,204	3,807,868
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	777,039	1,087,912	1,163,659	1,263,564	161,884	223,587	241,391	263,233
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	7,591,417	7,682,748	8,084,635	7,567,354	3,544,980	3,658,856	3,774,813	3,544,635
8	<i>Creanțe negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finanțare de tip wholesale garantată					0	0	0	0
10	Cerințe suplimentare	3,498,410	3,494,596	3,660,905	3,565,357	315,163	326,012	313,084	305,041
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	55,243	56,102	56,102	52,148	55,243	56,102	56,102	52,148
12	<i>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,443,167	3,438,494	3,604,803	3,513,209	259,920	269,910	256,982	252,893
14	Alte obligații de finanțare contractuale	1,436,973	1,107,091	1,111,099	834,313	1,442,385	1,107,091	1,111,099	834,313

Domeniul de aplicare al consolidării (individual)		Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală neponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)	Valoare totală ponderată (medie)
RON mii									
Trimestru care se încheie la		31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19	31-Mar-19	30-Jun-19	30-Sep-19	31-Dec-19
15	Alte obligații de finanțare contingente	8,169,817	8,317,026	8,545,623	8,735,778	244,171	249,511	256,369	262,073
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					7,575,194	7,434,308	7,572,090	7,122,478
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,308,060	2,133,798	664,126	164,333	1,308,060	830,367	537,706	164,333
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	2,712,977	1,711,463	1,915,005	1,327,202	2,439,343	1,452,740	1,587,412	956,718
19	Alte intrări de numerar	16,507	8,923	10,718	14,643	16,507	8,923	10,718	14,643
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					0	0	0	0
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	4,037,544	3,854,184	2,589,849	1,506,178	3,763,910	2,292,030	2,135,836	1,135,694
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75%</i>	4,037,544	3,854,184	2,589,849	1,506,178	3,763,910	2,292,030	2,135,836	1,135,694
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					8,319,766	8,818,477	8,878,796	9,394,988
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					3,811,284	5,142,278	5,436,254	5,986,784
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					218%	171%	163%	157%

Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru

Anexa 4 – Fonduri proprii, rate de capital si rata efectului de levier aferente anului 2019

Raiffeisen Bank S.A. a decis sa aplice, incepand cu 1 ianuarie 2018, masurile tranzitorii privind IFRS 9 reprezentand un regim de tranzitie progresiva, care ar atenua impactul noului model de depreciere prevazut de IFRS 9.

Ca urmare a aplicarii acestui regim tranzitoriu, Raiffeisen Bank S.A. trebuie sa prezinte fondurile proprii, ratele de capital si rata efectului de levier, indiferent daca masurile tranzitorii se aplica sau nu, pentru a permite publicului sa evalueze impactul masurilor respective.

	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
Fonduri proprii (valori)				
1	4.308.325	3.506.417	3.594.444	3.511.918
2	4.182.629	3.453.709	3.447.183	3.446.371
3	4.546.924	3.506.417	3.594.444	3.511.918
4	4.421.228	3.453.709	3.447.183	3.446.371
5	5.467.651	4.063.455	4.178.478	4.128.219
6	5.341.955	4.010.747	4.031.217	4.062.672
Active ponderate la risc (valori)				
7	23.277.994	23.568.885	22.785.703	22.921.226
8	23.266.915	23.566.707	22.782.838	22.921.226
Rate de capital				
9	18,51%	14,88%	15,77%	15,32%
10	17,98%	14,66%	15,13%	15,04%
11	19,53%	14,88%	15,77%	15,32%
12	19,00%	14,66%	15,13%	15,04%
13	23,49%	17,24%	18,34%	18,01%
14	22,96%	17,02%	17,69%	17,72%
Indicatorul efectului de levier				
15	46.914.542	46.247.365	43.756.857	44.404.071
16	9,45%	7,48%	7,85%	7,77%
17	9,69%	7,58%	8,21%	7,91%

Anexa 5

Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - AT1

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

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

Anexa 5

Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - T2

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

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