

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

31 Decembrie 2020

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	5
1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere 5	
2. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor	8
A. Principii de administrare a riscurilor	8
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor	10
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii	11
D. Categoriile de riscuri	14
D.1. Riscul de credit	14
D.2. Riscul de piata	15
D.3. Riscul de lichiditate	16
D.4. Risc operational	16
D.5. Risc strategic	18
D.6. Risc reputational	19
D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	19
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 21	
5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea	22
6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare	23
(i) Subsidiarele	23
(ii) Asocieri in participatie	23
(iii) Entitati asociate	23
7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii	29
8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital	36
9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei	39
10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital	41
11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala	41
12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit	41
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit	41
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale (non-retail)	41
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective	45
B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant" in scopuri contabile.	51

Expuneri restante	51
Credite neperformante, dar care nu sunt in stare de nerambursare	51
Non-retail	51
Retail	52
Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	52
C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile.....	52
13. Articolul 443 CRR Active negrevate	81
14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)	83
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
18. CERINTE DE PUBLICARE ACOOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19.....	91
19. Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare	93
20. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare	95
21. Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare	96
22. Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	101
23. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	103
A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei.....	103
A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB).....	103
A.2. Abordarea Standard Permanent	103
A.3. Abordarea Standard Temporar.....	103
B. Structura sistemelor interne de rating.....	104
B.1 Utilizarea estimarilor interne	104
B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating	105
B.3 Descrierea procesului de rating intern	105
B.4 Definitiiile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare.....	118
B.5. Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare	128
C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit	129
24. Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	142
A. Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	142
B. Garantiile reale financiare	143
Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:	143
B.1. Depozitul numerar.....	143
B.2. Titluri de creanta	143
B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile	143
Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare	144

C.	Garantii reale materiale.....	144
D.	Garantii reale - Creantele	145
E.	Protectia nefinantata a creditului	146
F.	Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute	147
25.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational	148
26.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata	148
27.	Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)	148
28.	Lista de Tabele	150
29.	ANEXE.....	152

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 2020 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 2020, structura Consiliului de Supraveghere al bancii era urmatoarea:

- Johann Strobl, presedinte
- Hannes Mösenbacher, vicepresedinte
- Peter Lennkh, membru

- Andreas Gschwenter, membru
- Pedro Miguel Weiss, membru independent
- 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 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Hannes Mösenbacher: 1 mandat executiv si 4 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 7 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Lukasz Janusz Januszewski: 1 mandat executiv si 4 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Andrii Stepanenko: 1 mandat executiv si 6 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Ileana Anca Ioan: 1 mandat neexecutiv, numarata ca 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 3 mandate neexecutive, numarate ca 3 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;
- Pedro Miguel Weiss: 4 mandate neexecutive, numarate ca 4 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2020, 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 potrivit Legii nr. 29/2015;
- James Daniel Stewart, Jr.: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 1 mandat executiv si 3 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Cristian Sporis: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mircea Busuioceanu: 1 mandat executiv, numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Bogdan Popa: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Mihail-Catalin Ion: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.

Structura organizatorica a Bancii la sfarsitul anului 2020 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 31.12.2020, cuprindea **333** 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 - 31.12.2020	Numar Huburi Retail	Numar agentii
Bucuresti 1	3	36
Bucuresti 2	3	36
Centru	3	43
Centru Est	4	52
Nord Vest	3	37
Sud	3	47
Sud Est	3	46
Vest	3	36
Grand Total	25	333

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.

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.

Produce 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 delega 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 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 creditori, 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 datorii bancii.

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

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

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

Perspectiva normativa

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

Perspectiva normativa este asigurata prin urmatoarele procese:

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

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

Concept	Definitia conceptului	Definita aplicata		Criteriul de alegere
		Perspectiva economica	Perspectiva normativa	
Capacitatea de absorbtie a riscurilor	Nivelul de risc total pe care banca il poate absorbi inainte sa nu mai indeplineasca cerintele reglementate.	Capacitatea de absorbtie a riscurilor este atinsa atunci cand Capitalul Intern este	Capacitatea de absorbtie a riscurilor este atinsa atunci cand Fondurile Proprii sunt 100% utilizate de cerintele reglementate	cifra corespunzatoare perspectivei alese pentru apetitul de risc

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

Simulari de criza

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

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

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

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

D. Categoriile de riscuri

D.1. Riscul de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de actiuni de monitorizare, strans corelate cu procesele care trebuie monitorizate – de la aplicatia de credit initiala a clientului, la aprobarea acestuia 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 Portfoliului, in conformitate cu Regulamentul de Organizare si Functionare al bancii. Sfera de cuprindere a procesului de administrare a riscului de lichiditate se refera la riscul de lichiditate pe termen scurt, pe termen lung si la riscul de finantare, la nivel individual si consolidat. Monitorizarea instrumentelor pentru administrarea riscului de lichiditate la care banca este expusa se realizeaza cu frecventa zilnica sau lunara, iar raportarea expunerilor la acest risc se face catre Comitetul de Active si Pasive cu frecventa lunara.

D.4. Risc operational

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

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

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

Politica si procedura de aplicarea a politicii de risc operational reprezinta fundamentul managementului riscului operational in cadrul Raiffeisen Bank, alaturi de procedurile specifice de

risc si desfasurare a activitatii curente, emise de alte directii/departamente. Impreuna, aceste documente asigura un management al riscului operational solid si comprehensiv. In cadrul bancii toti angajatii trebuie sa inteleaga care este rolul lor in procesul de management al riscului. Astfel, o cultura si un mediu de constientizare a riscului sunt in mod constant construite pentru a sustine identificarea si escaladarea aspectelor de risc operational.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aceste zone beneficiaza de suportul altor functii dedicate in activitatea de reducere a expunerii la riscul operational. Un rol important il are functia de management al riscului de frauda prin initierea

actiunilor specifice de monitorizare si reducere a expunerii la riscul de frauda precum si a functiilor ce asigura securitatea IT si managementul procesului de continuitate a afacerii si control intern. Departamentul Risc Operational monitorizeaza periodic modul de implementare a tuturor actiunilor de reducere si control a riscului.

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

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

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

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

- Raportari catre management privind incidente de risc semnificativ cu pierderi potientiale peste o limita definita

- Raportari catre grup privind rezultatele obtinute in urma sesiunilor de evaluare a riscului operational la nivelul bancii, analiza prin scenarii, incidele de risc operational semnificative.

D.5. Risc strategic

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

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

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

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

D.6. Risc reputational

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

Administrarea riscului reputational se bazeaza pe urmatoarele principii: respectarea viziunii, misiunii si valorilor Raiffeisen Bank S.A., instruirea tuturor angajatilor cu privire la aspectele relevante ce tin de diminuarea/administrarea riscului reputational, respectarea codului de conduita si regulilor de etica, prevenirea si combaterea fraudei si a coruptiei. Astfel, Raiffeisen Bank S.A. si-a construit politica de gestionare a riscului reputational avand in vedere un set de indicatori care se refera la impactul principalilor stakeholderi ai bancii.

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

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

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

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

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

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

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

Astfel, la data de 31 decembrie 2020, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 5,541 milioane RON.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 3,049 milioane RON, din care 60% aferent riscului de credit, 24% aferent riscului de piata, 7% aferent riscului operational, 5% rezerva de capital economic si 4% aferente altor riscuri (riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participatiilor si riscul pentru darea in plata).

Intrucat capitalul intern in suma de 5,541 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3,049 milioane RON, la data de 31 decembrie 2020 **Raiffeisen Bank S.A. detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

La data de 31 decembrie 2020, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 5,689 milioane RON.

Intrucat capitalul intern in suma de 5,689 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 3,122 milioane RON, la data de 31 decembrie 2020 **Grupului Raiffeisen Bank detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

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

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

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

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

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

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

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

La fel ca si in anii anteriori in 2020 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 înregistrat pe parcursul anului 2020 valori pozitive atât în ceea ce privește activitatea în condiții normale cât și în ceea ce privește activitatea în condiții de stress. Valori confortabile au fost înregistrate și pentru indicatorii regulatorii (indicatorul LCR a înregistrat o valoare stabilă în anul 2020 (valoarea medie de 246% la nivel individual și de 252% la nivel consolidat) cu mult peste limita regulatorie de 100%).

În concluzie, în anul 2020 Banca a înregistrat o poziție adecvată de lichiditate. De asemenea, Banca deține un cadru adecvat privind administrarea și controlul riscului de lichiditate ținând cont de profilul și strategia instituției.

Această declarație a fost aprobată de organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A.

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

Scopul politicii este de a selecta membrii structurii de conducere a RBRO, în conformitate cu Politica privind Calificarea și Experiența a RBRO și cu Politica de Succesiune Managerială a Grupului RBI în așa fel încât să asigure managementul, controlul, supravegherea calificată și consultarea, în conformitate cu cerințele legale.

Candidații sunt selectați într-o astfel de poziție într-o structură de conducere în RBRO datorită integrității, motivației, independenței, caracterului și competențelor acestora.

Membrii structurii de conducere în RBRO își îndeplinesc sarcinile de membru al structurii de conducere și protejează reputația companiei.

Planificarea succesiunii pentru structura de conducere și în special pentru Directorat este un instrument esențial pentru RBRO pentru a ne asigura performanța și eficiența într-un mod continuu, printr-un leadership neîntrerupt.

O planificare adecvată a succesiunii este, de asemenea, importantă pentru RBRO, în special în ceea ce privește expertiza specială a membrilor structurii de conducere, ca parte a cunoștințelor colective și a adecvării acestora. Suntem aliniați și cu Politica Grupului RBI privind Adecvarea.

Prin Politica privind Succesiunea Managerială se urmărește identificarea, ca bază în selecție, a membrilor calificați și cu experiență, cu un echilibru adecvat de cunoștințe și aptitudini, asigurând astfel managementul succesiunii structurii de conducere în conformitate cu toate cerințele legale privind compoziția, numirea sau succesiunea. Procesul de selecție se bazează pe o descriere a rolurilor și a capacităților necesare.

Propunerile de succesori țin cont de: obiectivul/ scopul postului, criteriile critice de măsurare, relații cheie, competente și abilități principale, studii/ cunoștințe funcționale/ know-how/ calificări necesare, experiența de muncă/ 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 positionam 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 priveste egalitatea drepturilor dintre femei si barbati, nu constituie o bariera în calea participarii la forta de munca si in managementul nostru. De cativa ani, forta de munca non-manageriala are o diviziune de 70-75% femei fata de 30-25% barbati, iar pentru posturile manageriale impartirea este de 65-70% femei fata de 35-30% barbati.

La nivelul structurii de conducere, Directorat si Consiliu de Supraveghere, diversitatea de gen este reprezentata de ponderea de 12,5 % femei si 87,5% barbati.

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

Structura de varsta a structurii de conducere este formata din membri apartinând unor diferite decade de vârsta. In cadrul Directoratului, avem 2 persoane cu varste peste 60 de ani, restul apartinand intervalului de varsta 40 – 50 ani.

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

6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

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

Incepand cu anul financiar 2020 nu mai exista diferente între reglementarile de consolidare aferente grupului consolidat in scop contabil – IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate” si grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR.

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt 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% (2019: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2019: 99,99%) participatie in Aedificium Banca Pentru Locuinte SA;
- 99,99% (2019: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A.

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

(ii) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie (2019:0).

(iii) Entitati asociate

Banca detine:

- 33,33% (2019: 33,33%) participatie in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA
- 33,33% (2019: 0%) participatie in CIT One S.R.L.

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

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a castigurilor sau pierderilor din aceste entitati asociate in conformitate cu IFRS 11 “Asocieri în participatie”. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entitatilor asociate si asocierilor in participatie determinata pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza. In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatilor asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea

contabila este redusa la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive sau a facut plati in numele entitatii asociate. Dupa aplicarea metodei punerii in echivalenta, inclusiv dupa recunoasterea pierderilor entitatiilor asociate, investitorul stabileste daca este necesara recunoasterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investitia neta a investitorului in entitatea asociata.

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

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

Tabel 1.

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

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii.

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

Impedimente pentru transferul de fonduri

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

Toate filialele sunt incluse in consolidare.

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

Tabel 2.

GRUP Articolul 436 - LI1		Valori contabile ale elementelor					
Mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deductiei din capital
Active							
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	10.854.199	10.854.199	10.854.199	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	972.059	972.059	972.059	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	729	729	0	729	0	0	0
Active financiare detinute pentru tranzactionare	354.271	354.271	354.271	0	0	0	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	393.847	393.847	393.847	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.212.528	3.212.528	3.212.528	0	0	0	0
Instrumente de capital, evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	44.989	44.989	44.989	0	0	0	0
Investitii in filiale, asociieri in participatie si entitati asociate	29.419	29.419	29.419	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	28.773.060	28.773.060	28.423.179	0	349.881	0	0
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	10.449	10.449	10.449	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.095.709	6.095.709	6.095.709	0	0	0	0
Creante privind impozitul pe profit curent	146.211	146.211	146.211	0	0	0	0
Alte active	269.179	269.179	269.179	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	26.621	26.621	26.621	0	0	0	0

GRUP Articolul 436 - LI1	Valori contabile ale elementelor						
Mii RON	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentiala	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrlui de reglementare aplicabil securitizarilor	Care fac obiectul cadrlui de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerintelor de capital sau care fac obiectul deduceri din capital
Imobilizari corporale	565.779	565.779	565.779	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	304.156	304.156	136.167	0	0	0	167.989
Total active	52.053.205	52.053.205	51.534.606	729	349.881	0	167.989
Datorii							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	23.393	23.393	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	15.971	15.971	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	338.463	338.463	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	43.553.033	43.553.033	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	432.178	432.178	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488	21.488	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	992	992	0	0	0	0	0
Alte datorii	912.811	912.811	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	480.092	480.092	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	416.326	416.326	0	0	0	0	0
Provizioane	354.829	354.829	0	0	0	0	0
Deferred tax liabilities	85	85					
Total datorii	46.549.661	46.549.661	0	0	0	0	0

Valorile expunerilor reglementate si valorile contabile asa cum au fost prezentate in situatiile financiare

Tabel.3

Grup Articolul 436 – LI2	Total	Elemente care fac obiectul			
Mii RON		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizarilor	Cadrului riscului de piata
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	52.053.205	51.534.606	729	349.881	0
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	46.549.661	0	0	0	0
Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	5.503.544	0	0	0	0
Sumele elementelor extrabilantiere	13.995.607	13.995.607	0	0	0
Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	66.048.812	0	0	0	0

7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii

Fonduri proprii

Tabel 4.

Mii RON	31-Dec-2020	
	Grup	Banca
Capitaluri proprii	5.503.544	5.376.751
<i>Din care: Rezultatul exercitiului inclus in capitaluri proprii</i>	<i>682.845</i>	<i>689.929</i>
Plati in numerar reprezentand dividende	-48.000	-48.000
Alte imobilizari necorporale*	-168.652	-164.960
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 1	219.813	219.853
Total fonduri proprii de nivel 1	5.506.705	5.383.644
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	800.591	800.591
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	110.266	111.082
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2	0	-12.000
Total fonduri proprii de nivel 2	910.857	899.673
Total fonduri proprii	6.417.562	6.283.317
*Valoare altor ajustari necorporale este neta de datoriile privind impozitul amanat aferente acestora		

Situatia pozitiei financiare

Tabel 5.

	Grup	Banca
<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2020
Active		
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	10.854.199	10.853.779
Credite si avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	972.059	971.166
Derivate detinute pentru managementul riscului	729	729
Active financiare detinute pentru tranzactionare	354.271	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	393.847	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.212.528	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	44.989	44.989
Investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate	29.419	107.166
Credite si avansuri acordate clientilor evaluate la cost amortizat	28.773.060	28.220.851
Modificarile de valoare justa aferente elementelor acoperite - contabilitatea de acoperire	10.449	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.095.709	5.912.605
Creante privind impozitul pe profit curent	146.211	145.445
Alte active	269.179	245.887
Creante privind impozitul amanat	26.621	21.482
Imobilizari corporale	565.779	563.599
Imobilizari necorporale	304.156	300.464
Total active	52.053.205	51.282.912

Datorii		
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	23.393	23.393
Derivate detinute pentru managementul riscului	15.971	15.971
Depozite de la banci	338.463	338.463
Depozite de la clienti	43.553.033	43.394.928
Credite de la banci si alte institutii financiare	432.178	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488	21.488
Datorii privind impozitul pe profit curent	992	0
Alte datorii	912.811	901.491
Obligatiuni emise	480.092	480.092
Datorii subordonate	416.326	416.326
Provizioane	354.829	296.352
Datorii privind impozitul amanat	85	0
Total datorii	46.549.661	45.906.161

Capitaluri proprii		
Capital social	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	238.599	238.599
Rezultat reportat	3.768.499	3.642.567
Alte rezerve	296.446	295.585
Total capitaluri proprii	5.503.544	5.376.751
Total datorii si capitaluri proprii	52.053.205	51.282.912

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 2020 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în sumă de 5.506.705 mii RON (4.680.302 mii RON la 31 decembrie 2019) și fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt în sumă de 5.383.644 mii RON (4.546.924 mii RON la 31 decembrie 2019).

Fonduri proprii de nivel 2

La 31 decembrie 2020 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în sumă de 910.857 mii RON (919.983 mii RON la 31 decembrie 2019) constând în principal din împrumuturi și obligațiuni subordonate.

La 31 decembrie 2020 fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca după deduceri sunt în sumă de 899.673 mii RON (920.727 mii RON la 31 decembrie 2019).

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.

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-20	31-Dec-20	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	1.200.000	Articolul 26 alineatul (1), articolul 27,28,29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Instrumente de capital platite	1.200.000	1.200.000	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Prime de emisiune	0	0	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultat reportat	3.109.728	2.977.758	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)	280.198	277.874	Articolul 26 alineatul (1)
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	588.653	596.140	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementate	5.178.579	5.051.772	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	(-) Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	-8.528	-8.494	Articolele 34, 105
8	(-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-168.652	-164.960	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	266.731	266.751	
27	(-) Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	0	0	Articolul 36 alineatul (1) lit (j)
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	89.551	93.297	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.268.130	5.145.069	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementate	0	0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): Instrumente				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu art 472 din Regulamentul (UE) nr 575/2013	0	0	Articolul 472, articolul 472 alineatul (3) litera (a), articolul 472 alineatul (4), articolul 472 alineatul (6), articolul 472 alineatul (8) lit (a), 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)	238.575	238.575	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.506.705	5.383.644	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	800.591	800.591	Articolul 62, 63

49	Instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	0	0	Articolul 486 alineatul (4)
50	Ajustari pentru riscul de credit	110.266	111.082	Articolul 62 lit c) si (d)
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementate	910.857	911.673	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementate				
55	(-) Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturi subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	-12.000	Articolul 66 lit (c), articolul 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
56	Ajustari reglementate aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	0	0	
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	0	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local- diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	0	Articolul 467
57	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0	-12.000	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	910.857	899.673	
59	Fonduri Proprii totale (TC = T1 + T2)	6.417.562	6.283.317	
60	Total active ponderate la risc	25.673.505	24.549.320	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	20,52%	20,96%	Articolul 92 alineatul (2) lit (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	21,45%	21,93%	Articolul 92 alineatul (2) lit (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	25,00%	25,59%	Articolul 92 alineatul (2) lit (c)

Reconcilierea dintre elemente IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare

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

Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii

Tabel 7.

<i>Mii RON</i>	31-Decembrie-2020	
	Grup	Banca
Principal aferent imprumuturilor subordonate	413.899	413.899
Creante atasate si sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	2.461	2.461
Amortizarea imprumuturilor subordonate conform articolului 64, Regulamentul 575/2013	93.308	93.308
Obligatiuni subordonate	480.000	480.000
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	800.591	800.591

Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii

Tabel 8.

Grup		31-Decembrie-2020			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	171.681	171.681	3.029	0	168.652
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	168.652
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarizari necorporale	171.681	171.681	3.029	0	168.652

Banca		31-Decembrie-2020			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	167.990	167.990	3.030	0	164.960
din care 100% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	164.960
din care 0% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	0
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarizari necorporale	167.990	167.990	3.030	0	164.960

8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2020, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 9.

Mii RON	2020	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC	24,549,320	25,673,505
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR	0	0
Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR	0	0
VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	19,698,463	20,272,043
Abordarea standardizata (SA)	1,113,799	1,823,388
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	1,113,799	1,823,388
Administrații centrale sau banci centrale	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	187,641	191,539
Entități din sectorul public	43,908	43,908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	558	14,471
Socetați	26,533	519,527
Retail	47,816	283,819
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5,516	35,765
Expuneri in stare de nerambursare	3,080	52,927
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creațe asupra instituțiilor și socetaților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	14,701
Titluri de capital	0	1,915
Alte elemente	798,746	664,816
Pozițiile din securitizare cuprinse in SA	0	0
din care: resecuritizare	0	0
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	18,513,629	18,377,619
Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	9,530,885	9,514,753
Administrații centrale și banci centrale	7,265	7,265
Instituții	574,833	558,701
Socetați - IMM-uri	2,549,928	2,549,928
Socetați - Finanțari specializate	1,470,624	1,470,624
Socetați - Altele	4,928,235	4,928,235

Mii RON	2020	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	8,446,421	8,446,421
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 socetaților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	2,994,359	2,994,359
Retail - Expuneri eligibile reinnoibile	627,509	627,509
Retail - Alte IMM-uri	420,167	420,167
Retail - Socetați, altele decât IMM-uri	4,404,386	4,404,386
Titluri de capital in abordarea IRB	217,836	97,957
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	71,035	0
din care: resecurizare	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	318,488	318,488
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	343,537	342,885
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa in cadrul abordarilor standardizate (SA)	343,537	342,885
Titluri de creanța tranzacționate	79,893	79,893
Titluri de capital	0	0
Schimb valutar	263,643	262,992
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	4,507,320	5,058,577
Abordarea de baza a riscului operațional	0	5,058,577
Abordarea standardizata / Abordari standardizate alternative	4,507,320	0
Abordari avansate de evaluare a riscului operațional	0	0
VALOAREA EXPUNERII SUPPLEMENTARE LA RISC DATORATA CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI	0	0
Metoda avansata	0	0
Metoda standardizata	0	0
Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
VALOAREA TOTALA A EXPUNERILOR LA RISC LEGATA DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0	0
ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC	0	0

Mii RON	2020	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
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 ținutului 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
	2020	2019	2020
Riscul de credit (excluzând CCR)	19,679,223	18,712,527	1,574,338
Din care abordarea standardizată	1,113,799	3,205,639	89,104
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	9,901,168	8,375,981	792,093
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	8,446,421	6,932,502	675,714
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	217,836	198,406	17,427
CCR	19,240	26,624	1,539
Din care metoda marcării la piață	19,240	26,353	1,539
Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
Din care metoda standardizată	-	-	-
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	272	-
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	343,537	303,170	27,483
Din care abordarea standardizată	343,537	303,170	27,483
Din care AMI	-	-	-
Expunerii mari	-	-	-
Risc operațional	4,507,320	4,235,673	360,586
Din care abordarea de bază	-	-	-
Din care abordarea standardizată	4,507,320	4,235,673	360,586
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	24,549,320	23,277,994	1,963,946

La 31 Decembrie 2020, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 10.

Categoriile reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră*	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categororia 1	Mai puțin de 2,5 ani	348,261	123,180	50%	424,849	198,905	0
	2,5 ani sau mai mult	946,666	32,214	70%	970,701	662,823	3,883
Categororia 2	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	70%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	678,042	0	90%	678,042	608,840	5,424
Categororia 3	Mai puțin de 2,5 ani	0	315	115%	63	55	2
	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	74,627	1,388	0%	74,905	0	37,452
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
Total		2,047,595	157,097		2,148,559	1,470,624	46,761

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2020 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, în cazul obținerii unui rating inferior, să genereze obligația de a furniza garanții reale suplimentare.

La 31 decembrie 2020 Raiffeisen Bank S.A. nu avea incheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2020, valoarea expusa la risc obtinuta prin utilizarea metodelor prevazute in CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartei, este dupa cum urmeaza:

Tabel 11.

Mii RON	2020- Nivel Individual		
	Expunere initiala	Ajustare de volatilitate	Valoarea expunerii ponderate la risc
Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapartei			
Total, din care:	245,250	0	19,594
Sociații	222,401	0	13,283
Tranzacțiile de finanțare prin titluri	186,956	0	354
Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	35,445	0	12,929
Instituții	22,849	0	6,311
Tranzacțiile de finanțare prin titluri	0	0	0
Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	22,849	0	6,311

	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		24,924	33,371			58,294	19,240
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)						4,271	354
VaR pentru SFT							
Total	-	24,924	33,371	-	-	62,565	19,594

Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2020, in 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 (non-retail)

1.1. Consideratii preliminare

Conform documentului Group Accounts Manual V18.01, pentru un activ financiar care este depreciat la data raportarii, dar care nu este un activ POCI, Banca va masura pierderea de credit de risc asteptata ca diferenta intre expunerea bruta bilantiera si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar estimate discountate la rata initiala a dobanzii effective. Orice ajustare este 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/ Instituti 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 portofoliul 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 deprecierei se face dupa cum urmeaza:

- de catre Directia Restructurare si Recuperare Credite pentru clientii din portofoliul 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, instituti financiare care nu sunt in portofoliul 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 portofoliul Directiei de Restructurare si Recuperare Credite;

- de catre Directia Finantare Proiecte pentru clientii din clasa de active Finantari Specializate care nu sunt in portofoliul 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, scenariii bazate pe lichidare vor fi estimate. Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale si pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declansator de pierderi a aparut, analiza VAN trebuie efectuata pentru a masura valoarea pierderii.

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

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

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

Pentru activele financiare care sunt depreciate la data recunoasterii initiale, Banca va recunoaste doar modificarile cumulate in pierderile din credit aşteptate 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 aşteptate 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, in sa 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 tim 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 scenariu 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 POCI, cum ar fi deprecierea initiala ("Initial Impairment amounts") nu sunt considerate in aceasta etapa a calculului de provizion.

A.2. Alocarea Provizioanelor Colective

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

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

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

Stadiul 1

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

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

Stadiul 2

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

criterii calitative:

EBA_DPD > 30;

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

Expunerea este POCI;

Expunerea este marcata cu status Forbeance (restructurare);

Clientul are cel putin o alta expunere in default;

Marcator holistic: 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 următorii 3 ani utilizând 3 scenarii: scenariul de baza (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) și scenariul optimist (pondere 25%).

Procesul de calcul ECL pentru Stadiul 1 și 2 include următoarele etape:

Pasul 1: Se determină estimările corepunzătoare ale parametrilor de risc - PD-uri neconditionate, LGD, EAD pentru fiecare perioadă în viitor, inclusiv ajustările specifice scenariilor macroeconomice.

Pasul 2: Se calculează ECL pentru fiecare perioadă 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 în stare de nerambursare. Metodologia aplicată este următoarea:

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 decat persoane fizice si micro companii)

Consideratii preliminare

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

Motivatia pentru aceasta abordare este ca deprecierea care nu poate fi identificata la nivelul unui credit individual poate fi indentificabila intr-o abordare de portofoliu. Un imprumut sau un alt activ financiar inregistrat la cost amortizat care este analizat individual pentru depreciere si identificat ca nefiind depreciat poate fi introdus intr-un grup de active financiare similare (analiza de portofoliu) care sunt analizate pentru depreciere intr-o abordare de portofoliu. Acest lucru urmareste sa reflecte faptul ca, in baza legii numerelor mari, deprecierea poate fi evidenta la nivelul unui grup de active, dar totusi sa nu depaseasca pragul recunoasterii atunci cand fiecare activ individual din cadrul grupului este analizat.

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

In cadrul IFRS9, evaluarea colectiva incorporeaza informatii specifice la nivel de debitor, cum ar fi delicventa, experienta istorica a pierderilor colective, informatii previzionale macroeconomice.

Provizioanele la nivel de portofoliu sunt calculate de Grup RBI, in conformitate cu metodologia de grup pentru Non Retail Stadiile 1 si 2. Nu exista metodologii locale, toate subsidiarele RBI inclusive RBRO adera la Metodologia de Grup.

Determinarea portofoliilor

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

In Grupul RBI, segmentul non-retail reprezinta parteneriate pe termen lung cu clientii corporate si servicii suport in zonele de piata si investment banking, unde clientii insitutionali (in special banci,

companii de asigurari, de management al activelor, entitati suverane si administratii regionale) si activitatile comerciale la nivel de Grup sunt principalul focus.

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

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

Calculul pierderilor din credit asteptate

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

Calculul pierderilor din credit asteptate se bazeaza pe patru componente:

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

b) Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezinta estimarea expunerii in caz de nerambursare la o data viitoare, luand in considerare modificarile anticipate in expunere dupa data raportarii, incluzand plati de principal si dobanda si trageri previzionate din facilitatile angajante. Modelul EAD este dezvoltat doar pentru portofoliile cu rata ridicata de nerambursare (Corporatii si IMM), intrucat celelalte portofolii (institutii financiare, administratii locale si regionale, entitati suverane etc) in mod uzual nu au produse cu expuneri extrabilentiere drept urmare nu

necesita modelarea EAD. (EAD este egala cu suma trasa). 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 materializa in viitor acesti parametri macroeconomici, incertitudinea inerenta face necesara luarea in considerare a scenariilor. Trei scenarii sunt avute in vedere: un scenariu de baza, unul optimist si unul pesimist. Ultimele doua au o pondere de realizare de 25%. Scenariul de baza are o pondere de 50% in calcul. Pentru fiecare scenariu, un set de valori pentru variabilele macroeconomice este livrat de Raiffeisen Research. Acest set constituie input in modelul macroeconomic, ce ulterior este aplicat in ajustarea parametrilor de calcul relevant (PD, LGD).

Abordarea expunerilor bilantiere

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

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

A se tine cont ca pierderile din credit asteptate pe 12 luni reprezinta o portiune din pierderile din credit asteptate pe intreaga durata de viata. Ele rezultă din evenimente de neindeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 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

deprecierii, un activ financiar care este recunoscut urmare a utilizării din angajament va fi tratat ca o continuare a angajamentului mai degrabă decât un nou instrument financiar. Pierderea din credit așteptată pentru acest activ financiar va fi măsurată considerând riscul de credit inițial de la data la care Banca a devenit parte a angajamentului irevocabil. Pierderile din credit așteptate pentru contractele de garanție financiară sau angajamente de credit pentru care rata efectivă a dobânzii nu poate fi determinată vor fi discountate utilizând o rată care reflectă condițiile curente de piață în estimarea efectului valorii în timp a banilor și riscurile care sunt specifice fluxurilor de numerar, doar dacă și în măsura în care, riscurile sunt luate în considerare ajustând rata de discount în loc de a ajusta pierderile discountate.

B. Definierea termenilor "restant" și "neperformant" în scopuri contabile.

Expuneri restante

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

Credite neperformante, dar care nu sunt în stare de nerambursare

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

În scopul raportării conform EBA ITS, expunerile neperformante sunt considerate cele care satisfac cel puțin una din următoarele condiții:

- (a) expunerea a fost clasificată ca fiind în stare de nerambursare / stadiu 3 conform IFRS9;
- (b) expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă careia în perioada de monitorizare i-au fost extinse măsurile de restructurare;
- (c) expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă care în perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de întârziere.

Non-retail

Pentru clienții non-retail, atunci când termenii și condițiile contractului de credit sunt modificate în favoarea clientului, Grupul face diferența între renegocierile uzuale și creditele restructurate conform definiției emisa de EBA în documentul "Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportării expunerilor restructurate și neperformante". Expunerile neperformante conform definiției EBA includ și acele expuneri care nu prezintă niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR, dar au fost reclassificate din starea neperformantă și ulterior, în timpul perioadei de probă ca restructurate performante, le-au fost extinse măsuri de restructurare sau au înregistrat 30 de zile de întârziere la plată.

Un credit este considerat restructurat dacă debitorul este în dificultate financiară și modificarea condițiilor/termenilor creditului reprezintă o concesie. Pentru clienții non-retail dificultatea financiară este evaluată de analiștii financiari/analistii de risc și înregistrată prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie.

IFRS 9 prevede că pierderile din depreciere pentru Stadiile 1, 2 și 3 să fie derivate dintr-un eveniment de pierdere anticipată. Starea de nerambursare continuă să rămână principalul indicator în 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 PF, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformant la nivelul aceluiasi produs.

Datorita efectului de contaminare la nivel client atunci cand un client PI detine expuneri brute bilantiere restante mai vechi de 90 zile si daca valoarea contabila bruta restanta reprezinta 20% din total valoare contabila bruta bilantiara, 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 deprecierei care va fi alocata depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD si 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	2.989.241	1.517.758
Institutii	3.712.188	2.711.343
Societati	18.229.358	15.876.223
<i>din care: Finantare specializata</i>	2.096.777	1.813.987
<i>din care: IMM-uri</i>	6.660.687	5.790.070
Expuneri de tip retail	19.771.930	18.083.723
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	7.635.798	7.158.146
<i>IMM-uri</i>	0	0
<i>Altele decat IMM-uri</i>	7.635.798	7.158.146
<i>Eligibile reinnoibile</i>	4.492.962	4.213.745
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	7.643.170	6.711.832
<i>IMM-uri</i>	1.466.910	1.270.939
<i>Altele decat IMM-uri</i>	6.176.260	5.440.893
Titluri de capital	99.403	73.011
Total abordare IRB	44.802.120	38.262.058

Grup Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
<i>mii RON</i>		
Administratii centrale sau banci centrale	12.301.802	9.654.561
Administratii regionale sau autoritati locale	964.591	961.107
Entitati din sectorul public	43.908	45.417
Banci multilaterale de dezvoltare	39.668	41.172
Organizatii internationale	0	0
Institutii	72.000	63.840
Societati	1.818.394	1.217.772
<i>Din care: IMM-uri</i>	409.404	421.160
Expuneri de tip retail	464.905	476.174
<i>Din care: IMM-uri</i>	438.498	450.115
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	44.143	44.628
<i>Din care: IMM-uri</i>	14.850	15.057
Expuneri in stare de nerambursare	18.316	24.160
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	18.203	17.699
Expuneri provenind din titluri de capital	1	885
Alte expuneri	5.460.761	5.312.820
Total abordare standardizata	21.246.692	17.860.235
Total	66.048.812	56.122.293

Banca Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
<i>mii RON</i>		
Administratii centrale sau banci centrale	2.989.241	1.517.758
Institutii	3.712.188	2.711.343
Societati	18.773.289	16.420.154
<i>din care: Finantare specializata</i>	2.096.777	1.813.987
<i>din care: IMM-uri</i>	6.660.687	5.790.070
Expuneri de tip retail	19.771.930	18.083.723
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	7.635.798	7.158.146
<i>IMM-uri</i>	0	0
<i>Altele decat IMM-uri</i>	7.635.798	7.158.146
<i>Eligibile reinnoibile</i>	4.492.962	4.213.745
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	7.643.170	6.711.832
<i>IMM-uri</i>	1.466.910	1.270.939
<i>Altele decat IMM-uri</i>	6.176.260	5.440.893
Titluri de capital	177.151	150.759
Total abordare IRB	45.423.799	38.883.737
Administratii centrale sau banci centrale	12.080.543	9.427.030
Administratii regionale sau autoritati locale	945.102	941.618
Entitati din sectorul public	43.908	45.417
Banci multilaterale de dezvoltare	39.668	41.172
Organizatii internationale	0	0
Institutii	0	0
Societati	1.204.623	576.437
<i>Din care: IMM-uri</i>	17.734	17.831

<i>Banca</i> Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
<i>mii RON</i>		
Expuneri de tip retail	58.479	50.793
<i>Din care: IMM-uri</i>	57.852	50.172
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	16.193	16.678
<i>Din care: IMM-uri</i>	14.850	15.057
Expuneri in stare de nerambursare	1.259	1.470
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatiilor 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	5.429.257	5.275.554
Total abordare standardizata	19.819.032	16.376.169
Total	65.242.831	55.259.906

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

Tabel 13.

<i>Grup</i> Articolul 442 (d) CRB-C Mii RON	BUCURESTI - ILFOV	CENTRU	NORD-EST	NORD- VEST	SUD - MUNTENIA	SUD-EST	SUD-VEST OLTENIA	VEST	Alte tari	Alte zone	Total
Administratii centrale sau banci centrale	2.989.241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.989.241
Institutii	1.126.282	2.251	2.547	7.249	750	4.184	449	744	2.567.732	0	3.712.188
Societati	7.331.858	1.739.903	888.134	1.544.061	1.745.336	2.482.450	611.995	1.643.333	242.288	0	18.229.358
Expuneri de tip retail	4.997.706	2.029.285	1.917.015	1.900.549	2.887.901	2.440.094	1.755.845	1.796.463	47.072	0	19.771.930
Titluri de capital	41.096	0	0	0	0	0	0	0	58.307	0	99.403
Total abordare IRB	16.486.183	3.771.439	2.807.696	3.451.859	4.633.987	4.926.728	2.368.289	3.440.540	2.915.399	0	44.802.120
Administratii centrale sau banci centrale	8.798.354	0	0	0	0	0	0	0	3.503.448	0	12.301.802
Administratii regionale sau autoritati locale	695.877	47.282	111.769	43.745	2.948	32.288	24.823	5.859	0	0	964.591
Entitati din sectorul public	43.908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39.668	39.668
Institutii	67.356	0	0	0	4.644	0	0	0	0	0	72.000
Societati	1.404.800	66.993	28.445	80.772	130.108	45.676	26.116	35.484	0	0	1.818.394
Expuneri de tip retail	110.061	49.911	54.580	38.771	90.739	65.007	26.977	28.859	0	0	464.905
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	15.040	3.598	5.767	4.147	3.840	4.541	4.400	2.810	0	0	44.143
Expuneri in stare de nerambursare	3.376	1.369	2.132	2.934	3.350	1.778	1.596	1.781	0	0	18.316
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	18.203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.203
Expuneri provenind din titluri de capital	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Alte expuneri	400.002	31.412	2.639	2.578	3.362	2.913	699	56.752	4.960.404	0	5.460.761
Total abordare standardizata	11.556.978	200.565	205.332	172.947	238.991	152.203	84.611	131.545	8.463.852	39.668	21.246.692
Total	28.043.161	3.972.004	3.013.028	3.624.806	4.872.978	5.078.931	2.452.900	3.572.085	11.379.251	39.668	66.048.812

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	2.989.241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.989.241
Institutii	1.126.281	2.251	2.547	7.249	2.567.733	0	750	4.184	449	744	3.712.188
Societati	7.875.790	1.739.903	888.134	1.544.061	242.287	0	1.745.336	2.482.450	611.995	1.643.333	18.773.289
Expuneri de tip retail	4.997.705	2.029.285	1.917.015	1.900.549	47.073	0	2.887.901	2.440.094	1.755.845	1.796.463	19.771.930
Titluri de capital	118.844	0	0	0	58.307	0	0	0	0	0	177.151
Total abordare IRB	17.107.861	3.771.439	2.807.696	3.451.859	2.915.398	0	4.633.987	4.926.728	2.368.289	3.440.540	45.423.799
Administratii centrale sau banci centrale	8.577.094	0	0	0	3.503.449	0	0	0	0	0	12.080.543
Administratii regionale sau autoritati locale	676.387	47.282	111.769	43.746	0	0	2.948	32.288	24.823	5.859	945.102
Entitati din sectorul public	43.908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	39.668	0	0	0	0	39.668
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	1.186.139	0	0	17.734	1	0	143	0	606	0	1.204.623
Expuneri de tip retail	5.001	2.866	3.534	2.777	0	0	15.239	21.100	3.146	4.816	58.479
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobiliare	3.060	652	954	2.518	0	0	1.284	2.952	2.964	1.809	16.193
Expuneri in stare de nerambursare	7	21	18	30	0	0	200	31	916	36	1.259
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	368.499	31.412	2.639	2.578	4.960.403	0	3.362	2.913	699	56.752	5.429.257
Total abordare standardizata	10.860.095	82.233	118.914	69.383	8.463.853	39.668	23.176	59.284	33.154	69.272	19.819.032
Total	27.967.956	3.853.672	2.926.610	3.521.242	11.379.251	39.668	4.657.163	4.986.012	2.401.443	3.509.812	65.242.831

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.

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	1.200.657	305.784	3.521.249	1.022.913	187.318	2.094.790	5.770.715	1.247.182	317.261
Expuneri de tip retail	184.264	1.503	169.687	1.264	10.969	171.419	455.443	170.322	49.314
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	1.384.921	307.287	3.690.936	1.024.177	198.287	2.266.209	6.226.158	1.417.504	366.575
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	15.062	6.652	103.686	18.059	27.482	62.229	151.420	170.362	30.060
Expuneri de tip retail	67.415	1.964	32.065	0	4.683	42.414	68.359	130.824	8.263
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	2.927	0	42	0	0	0	0	0	82
Expuneri in stare de nerambursare	2.162	0	1.700	0	30	1.517	2.727	7.784	115
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 societatiilor 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	1.227	1	947	42.206	602	3.471	61.543	720	882
Total abordare standardizata	88.793	8.617	138.440	60.265	32.797	109.631	284.049	309.690	39.402
Total	1.473.714	315.904	3.829.376	1.084.442	231.084	2.375.840	6.510.207	1.727.194	405.977

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	42.064	0	0	0	2.947.177	2.989.241
Institutii	0	0	0	0	80.111	0	0	0	3.632.077	3.712.188
Societati	370.340	1.407.838	462.641	246.225	21.398	46.011	433.600	18.016	-444.580	18.229.358
Expuneri de tip retail	38.287	7.511	91.404	63.524	14	8.415	19.452	10.467	18.318.671	19.771.930
Titluri de capital	0	0	0	11.900	0	0	0	0	87.503	99.403
Total abordare IRB	408.627	1.415.349	554.045	321.649	143.587	54.426	453.052	28.483	24.540.848	44.802.120
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	8.798.354	0	0	0	3.503.448	12.301.802
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	943.861	0	0	0	20.730	964.591
Entitati din sectorul public	0	43.908	0	0	0	0	0	0	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	39.668	39.668
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	72.000	72.000
Societati	7.607	1.875	9.199	7.615	457	84	14.874	1.983	1.189.688	1.818.394
Expuneri de tip retail	9.856	22.362	33.223	10.883	37	886	15.245	2.019	14.407	464.905
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	27.950	4.261	0	716	0	5.386	0	2.779	44.143
Expuneri in stare de nerambursare	99	434	328	334	0	2	120	0	964	18.316
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	18.203	18.203
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Alte expuneri	1.018	107	816	441	330.073	198	81	192	5.016.236	5.460.761
Total abordare standardizata	18.580	96.636	47.827	19.273	10.073.498	1.170	35.706	4.194	9.878.124	21.246.692
Total	427.207	1.511.985	601.872	340.922	10.217.085	55.596	488.758	32.677	34.418.972	66.048.812

<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucrao re	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionar e 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	1.200.657	305.784	3.521.249	1.022.913	187.318	2.094.790	5.770.715	1.247.182	317.261
Expuneri de tip retail	184.264	1.503	169.687	1.264	10.969	171.419	455.443	170.322	49.314
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	1.384.921	307.287	3.690.936	1.024.177	198.287	2.266.209	6.226.158	1.417.504	366.575
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	0	0	0	17.734	0	0	0	0	0
Expuneri de tip retail	34.982	0	1.177	0	379	1.629	3.414	1.231	1.389
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.927	0	42	0	0	0	0	0	82
Expuneri in stare de nerambursare	288	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	1.227	1	947	42.206	602	3.471	61.543	720	882
Total abordare standardizata	39.424	1	2.166	59.940	981	5.100	64.957	1.951	2.353
Total	1.424.345	307.288	3.693.102	1.084.117	199.268	2.271.309	6.291.115	1.419.455	368.928

<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicati i	Activitati imobiliare	Activitati profesionale , stiintifice si tehnice	Activitati administrati ve si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligator	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertismen t si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	42.064	0	0	0	2.947.177	2.989.241
Institutii	0	0	0	0	80.111	0	0	0	3.632.077	3.712.188
Societati	370.340	1.407.838	462.641	246.225	21.398	46.011	433.600	18.016	99.351	18.773.289
Expuneri de tip retail	38.287	7.511	91.404	63.524	14	8.415	19.452	10.467	18.318.671	19.771.930
Titluri de capital	0	0	0	11.900	0	0	0	0	165.251	177.151
Total abordare IRB	408.627	1.415.349	554.045	321.649	143.587	54.426	453.052	28.483	25.162.527	45.423.799
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	8.577.094	0	0	0	3.503.449	12.080.543
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	924.372	0	0	0	20.730	945.102
Entitati din sectorul public	0	43.908	0	0	0	0	0	0	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	39.668	39.668
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	0	0	0	0	1	0	0	0	1.186.888	1.204.623
Expuneri de tip retail	476	50	4.806	0	17	0	5.607	190	3.132	58.479
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	0	4.261	0	716	0	5.386	0	2.779	16.193
Expuneri in stare de nerambursare	0	0	47	0	0	0	27	0	897	1.259
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	1.018	107	816	441	330.073	198	81	192	4.984.732	5.429.257
Total abordare standardizata	1.494	44.065	9.930	441	9.832.273	198	11.101	382	9.742.275	19.819.032
Total	410.121	1.459.414	563.975	322.090	9.975.860	54.624	464.153	28.865	34.904.802	65.242.831

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	2.947.177	0	42.064	0	0	2.989.241
Institutii	862.663	802.457	189.054	0	86.131	1.940.305
Societati	0	3.436.874	3.867.933	2.368.875	9.369	9.683.051
Expuneri de tip retail	0	759.748	7.517.861	8.117.223	6.048	16.400.880
Titluri de capital	14.136	0	0	0	85.267	99.403
Total abordare IRB	3.823.976	4.999.079	11.616.912	10.486.098	186.815	31.112.880
Administratii centrale sau banci centrale	3.504.911	1.224.943	5.451.415	2.120.291	242	12.301.802
Administratii regionale sau autoritati locale	0	3.937	56.930	884.017	6	944.890
Entitati din sectorul public	0	0	0	43.908	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	39.668	0	0	0	39.668
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	-
Institutii	28.245	42.740	1.015	0	0	72.000
Societati	13	63.858	1.527.453	94.866	1	1.686.191
Expuneri de tip retail	4	29.642	391.761	20.641	0	442.048
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	797	8.208	35.137	0	44.142
Expuneri in stare de nerambursare	1.419	2.358	12.872	1.124	0	17.773
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	14.701	3.502	0	0	0	18.203
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	1	1
Alte expuneri	3.577.206	888.490	212.975	83.512	567.517	5.329.700
Total abordare standardizata	7.126.499	2.299.935	7.662.629	3.283.496	567.767	20.940.326
Total	10.950.475	7.299.014	19.279.541	13.769.594	754.582	52.053.206

<i>Banca</i>	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	2.947.177	0	42.064	0	0	2.989.241
Institutii	862.663	802.457	189.054	0	86.131	1.940.305
Societati	0	3.980.805	3.867.933	2.368.875	9.369	10.226.982
Expuneri de tip retail	0	759.748	7.517.861	8.117.223	6.048	16.400.880
Titluri de capital	0	0	0	0	177.151	177.151
Total abordare IRB	3.809.840	5.543.010	11.616.912	10.486.098	278.699	31.734.559
Administratii centrale sau banci centrale	3.504.911	1.078.900	5.376.441	2.120.291	0	12.080.543
Administratii regionale sau autoritati locale	0	3.937	37.442	884.017	6	925.402
Entitati din sectorul public	0	0	0	43.908	0	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	39.668	0	0	0	39.668
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	0	25.221	1.060.340	11.927	1	1.097.489
Expuneri de tip retail	0	9.402	29.650	6.645	0	45.697
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	624	4.201	11.367	0	16.192
Expuneri in stare de nerambursare	0	290	56	913	0	1.259
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	3.577.195	847.304	212.975	83.512	577.210	5.298.196
Total abordare standardizata	7.082.106	2.005.346	6.721.105	3.162.580	577.217	19.548.354
Total	10.891.946	7.548.356	18.338.017	13.648.678	855.916	51.282.913

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

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

Tabel 16.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a +b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	0	2.989.241	0	0	0	0	2.989.241
Institutii	0	3.712.283	95	0	290	-26	3.712.188
Societati	454.247	18.234.599	459.488	0	416.752	-135.668	18.229.358
din care: Finantare specializata	69.581	2.128.119	100.923	0	30.435	-44.440	2.096.777
din care: IMM-uri	184.088	6.646.360	169.761	0	170.295	-59.775	6.660.687
Expuneri de tip retail	825.794	19.864.239	918.103	0	406.308	-193.282	19.771.930
Garantate cu bunuri imobiliare	330.675	7.628.399	323.276	0	0	-18.129	7.635.798
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	330.675	7.628.399	323.276	0	0	-18.129	7.635.798
Eligibile reinnoibile	45.044	4.501.337	53.419	0	0	-18.457	4.492.962
Alte expuneri de tip retail	450.075	7.734.503	541.408	0	406.308	-156.696	7.643.170
IMM-uri	67.889	1.463.208	64.187	0	0	-12.384	1.466.910
Altele decat IMM-uri	382.187	6.271.295	477.222	0	0	-144.312	6.176.260
Titluri de capital	0	99.403	0	0	0	0	99.403
Total abordare IRB	1.280.041	44.899.766	1.377.686	0	823.350	-328.976	44.802.120
Administratii centrale sau banci centrale	0	12.303.009	1.207	0	0	0	12.301.802
Administratii regionale sau autoritati locale	0	967.264	2.673	0	2	4.394	964.591

Entitati din sectorul public	0	43.975	67	0	0	-28	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	39.668	0	0	0	0	39.668
Institutii	0	72.000	0	0	0	0	72.000
Societati	0	1.826.588	8.194	0	0	3.287	1.818.394
Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
Articolul 442 (g) EU CR1-BG (A)	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
din care: IMM-uri	0	414.430	5.026	0	0	-194	409.404
Expuneri de tip retail	0	472.626	7.721	0	0	6.117	464.905
din care: IMM-uri	0	445.726	7.228	0	0	220	438.498
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	44.553	410	0	0	36	44.143
din care: IMM-uri	0	15.034	184	0	0	36	14.850
Expuneri in stare de nerambursare	55.034	0	36.718	0	1.257	-361	18.316
Organisme de plasament colectiv	0	18.203	0	0	0	0	18.203
Expuneri provenind din titluri de capital	0	1	0	0	0	0	1
Alte expuneri	0	5.461.417	656	0	0	0	5.460.761
Total abordare standardizata	55.034	21.249.304	57.646	0	1.259	13.445	21.246.692
Total	1.335.075	66.149.070	1.435.332	0	824.609	-315.531	66.048.812
din care: Imprumuturi	1.190.568	29.886.078	1.331.527	0	823.351	-290.426	29.745.119
din care: Titluri de creanta	0	9.639.615	1.289	0	0	0	9.638.327
din care: Expuneri extrabilantiere	144.506	13.953.622	102.521	0	0	-25.105	13.995.607

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CRI-BG (A)	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	(a +b-c-d)
Administratii centrale sau banci centrale	0	2.989.241	0	0	0	0	2.989.241
Institutii	0	3.712.283	95	0	290	-26	3.712.188
Societati	455.474	18.777.303	459.488	0	416.752	-131.969	18.773.289
din care: Finantare specializata	69.581	2.128.119	100.923	0	30.435	-44.440	2.096.777
din care: IMM-uri	184.088	6.646.360	169.761	0	170.295	-56.077	6.660.687
Expuneri de tip retail	825.794	19.864.239	918.103	0	406.308	-193.282	19.771.930
Garantate cu bunuri imobile	330.675	7.628.399	323.276	0	0	-18.129	7.635.798
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	330.675	7.628.399	323.276	0	0	-18.129	7.635.798
Eligibile reinnoibile	45.044	4.501.337	53.419	0	0	-18.457	4.492.962
Alte expuneri de tip retail	450.075	7.734.503	541.408	0	406.308	-156.696	7.643.170
IMM-uri	67.889	1.463.208	64.187	0	0	-12.384	1.466.910
Altele decat IMM-uri	382.187	6.271.295	477.222	0	0	-144.312	6.176.260
Titluri de capital	0	177.151	0	0	0	0	177.151
Total abordare IRB	1.281.268	45.520.217	1.377.686	0	823.350	-325.277	45.423.799
Administratii centrale sau banci centrale	0	12.081.720	1.177	0	0	0	12.080.543
Administratii regionale sau autoritati locale	0	947.693	2.591	0	2	4.394	945.102
Entitati din sectorul public	0	43.975	67	0	0	-28	43.908
Banci multilaterale de dezvoltare	0	39.668	0	0	0	0	39.668

Societati	0	1.206.476	1.853	0	0	-349	1.204.623
din care: IMM-uri	0	18.001	267	0	0	-194	17.734
Expuneri de tip retail	0	59.058	579	0	0	220	58.479
din care: IMM-uri	0	58.423	571	0	0	220	57.852
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	16.388	195	0	0	36	16.193
din care: IMM-uri	0	15.034	184	0	0	36	14.850
Expuneri in stare de nerambursare	4.966	0	3.707	0	0	-361	1.259
Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
Articolul 442 (g) EU CR1-BG (A)	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
Alte expuneri	0	5.429.836	579	0	0	0	5.429.257
Total abordare standardizata	4.966	19.824.814	10.748	0	2	3.912	19.819.032
Total	1.286.234	65.345.031	1.388.434	0	823.352	-321.365	65.242.831
din care: Imprumuturi	1.141.729	29.335.023	1.284.736	0	823.351	-296.260	29.192.017
din care: Titluri de creanta	0	9.394.742	1.177	0	0	0	9.393.565
din care: Expuneri extrabilantiere	144.506	13.917.069	101.656	0	0	-25.105	13.959.919

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

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

Tabel 17.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	21.609	1.473.793	21.688	0	8.468	-10.588	1.473.714
Industria extractiva	724	316.044	864	0	2.192	-213	315.904
Industria prelucratoare	142.799	3.766.549	79.972	0	64.962	-22.123	3.829.376
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	7.710	1.083.815	7.083	0	30.829	474	1.084.442
Aprovizionare cu apa	1.609	233.898	4.423	0	424	-361	231.084
Constructii	118.303	2.368.201	110.664	0	39.303	-41.289	2.375.840
Comert cu ridicata si cu amanuntul	109.443	6.550.112	149.348	0	96.731	-30.251	6.510.207
Transporturi si depozitare	44.998	1.729.883	47.687	0	10.774	-17.126	1.727.194
Servicii de cazare si alimentatie	3.245	411.028	8.296	0	3.438	-5.526	405.977
Informare si comunicatii	36.926	428.185	37.904	0	1.521	-722	427.207
Activitati imobiliare	67.823	1.512.442	68.280	0	30.206	-20.034	1.511.985
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.702	609.967	13.797	0	4.455	-8.431	601.872
Activitati administrative si de sprijin	4.957	342.592	6.627	0	804	-3.505	340.922
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	17	10.219.883	2.815	0	0	4.402	10.217.085
Educatie	81	56.022	507	0	0	-267	55.596
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	3.780	494.368	9.390	0	869	-3.713	488.758
Arte, divertisment si activitati recreative	2.654	31.636	1.613	0	8.258	-416	32.677
Alte servicii	762.695	34.520.651	864.374	0	521.375	-155.842	34.418.972
Total	1.335.075	66.149.069	1.435.332	0	824.609	-315.531	66.048.812

Banca Articolul 442 (g) EU CR1-B	Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit	ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Agricultura, silvicultura si pescuit	18.244	1.425.624	19.523	0	8.468	-10.588	1.424.345
Industria extractiva	423	307.376	511	0	2.192	-213	307.288
Industria prelucratoare	135.141	3.629.734	71.773	0	64.962	-22.123	3.693.102
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	7.710	1.083.485	7.078	0	30.829	474	1.084.117
Aprovizionare cu apa	1.511	201.492	3.735	0	424	-361	199.268
Constructii	115.403	2.264.246	108.340	0	39.303	-41.289	2.271.309
Comert cu ridicata si cu amanuntul	103.369	6.331.795	144.049	0	96.731	-36.148	6.291.115
Transporturi si depozitare	24.222	1.425.569	30.336	0	10.774	-17.126	1.419.455
Servicii de cazare si alimentatie	2.948	373.871	7.891	0	3.438	-5.526	368.928
Informare si comunicatii	35.613	411.060	36.552	0	1.521	-722	410.121
Activitati imobiliare	65.009	1.459.609	65.204	0	28.950	-20.034	1.459.414
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	5.148	571.502	12.675	0	4.455	-8.431	563.975
Activitati administrative si de sprijin	4.418	323.845	6.173	0	804	-3.505	322.090
Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	17	9.978.540	2.697	0	0	4.402	9.975.860
Educatie	77	55.038	491	0	0	-267	54.624
Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	520	469.470	5.837	0	869	-3.713	464.153
Arte, divertisment si activitati recreative	2.648	27.706	1.489	0	8.258	-416	28.865
Alte servicii	763.813	35.005.069	864.080	0	521.374	-155.779	34.904.802
Total	1.286.234	65.345.031	1.388.434	0	823.352	-321.365	65.242.831

Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

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

Tabel 18.

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit	ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	358.521	28.112.754	428.112	0	129.492	-107.604	28.043.161
Centru	115.317	3.975.985	119.298	0	111.399	-34.948	3.972.004
Nord-Est	92.333	3.022.167	101.472	0	65.636	-23.477	3.013.028
Nord-Vest	195.644	3.590.606	161.444	0	39.125	-45.997	3.624.806
Alte tari	2.930	11.437.096	60.775	0	213.515	39.203	11.379.251
Alte zone	1.517	39.668	1.517	0	0	0	39.668
Sud-Muntenia	288.476	4.825.289	240.787	0	102.709	-50.544	4.872.978
Sud-Est	102.684	5.091.153	114.906	0	64.664	-34.664	5.078.931
Sud-Vest Oltenia	78.097	2.459.144	84.341	0	31.095	-16.512	2.452.900
Vest	99.556	3.595.207	122.680	0	66.974	-40.988	3.572.083
Total	1.335.075	66.149.069	1.435.332	0	824.609	-315.531	66.048.812

Banca	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarii pentru riscul de credit	Valori nete (a+ b -c-d)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	351.738	28.036.047	419.827	0	128.825	-117.135	27.967.958
Centru	109.612	3.857.270	113.210	0	111.335	-34.948	3.853.672
Nord-Est	84.666	2.936.501	94.557	0	65.415	-23.477	2.926.610
Nord-Vest	187.526	3.488.148	154.432	0	39.099	-45.997	3.521.242
Alte tari	2.930	11.437.096	60.775	0	213.515	39.203	11.379.251
Alte zone	1.517	39.668	1.517	0	0	0	39.668
Sud-Muntenia	277.214	4.609.874	229.925	0	102.472	-50.544	4.657.163
Sud-Est	98.889	4.998.915	111.792	0	64.664	-34.664	4.986.012
Sud-Vest Oltenia	76.627	2.407.520	82.704	0	31.082	-16.512	2.401.443
Vest	95.515	3.533.992	119.695	0	66.945	-37.291	3.509.812
Total	1.286.234	65.345.031	1.388.434	0	823.352	-321.365	65.242.831

Cresterea vechimii expunerilor restante

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

Tabel 19.

Grup

Articolul 442 (g) EU CR1-D	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.300.165	104.265	60.293	73.858	116.939	481.278
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.300.165	104.265	60.293	73.858	116.939	481.278

Banca

Articolul 442 (g) EU CR1-D	Valori contabile brute					
	≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
Credite	1.274.477	99.954	59.757	69.748	113.486	457.105
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.274.477	99.954	59.757	69.748	113.486	457.105

Expuneri neperformante si restructurate

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

Tabel 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 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	9.352.601	0	0	0	0	0	0	-4.668	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	31.403.128	77.076	169.586	1.221.659	1.220.754	1.186.972	418.920	-505.203	-5.793	-842.345	-282.749	217.476	195.511
Expuneri extrabilantiere	14.104.410	0	1.833	145.067	144.506	144.475	12.421	44.104	54	58.698	7.649	14.327	5.181

Banca

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
					Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate		Din care restructurate		Din care restructurate		
Titluri de creanta	9.093.027	0	0	0	0	0	0	-4.543	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	30.816.422	74.387	161.658	1.172.255	1.171.914	1.137.568	402.833	-491.504	-5.600	-809.437	-270.946	202.109	185.925
Expuneri extrabilantiere	14.068.723	0	1.833	144.506	144.506	144.475	12.421	43.823	54	58.698	7.649	14.327	5.181

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

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

Tabel 21.

Grup mii RON		Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	
		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
			Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate					
1	Credite si avansuri	169.586	418.920	418.920	396.300	-5.793	-282.749	195.511	99.977
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	82.799	158.275	158.275	158.274	-863	-100.213	81.586	32.552
7	Gospodarii ale populatiei	86.787	260.645	260.645	238.025	-4.930	-182.536	113.925	67.426
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	1.833	12.421	12.421	12.421	54	7.649	5.181	3.315
10	Total	171.419	431.341	431.341	408.721	-5.739	-275.100	200.692	103.292

Banca mii RON		Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	
		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
			Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate					
1	Credite si avansuri	161.658	402.833	402.833	380.212	-5.600	-270.946	185.925	99.977
2	<i>Banci centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Administratii publice</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Instituti de credit</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Alte societati financiare</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Societati nefinanciare</i>	75.589	142.188	142.188	142.187	-680	-88.409	72.000	32.552
7	<i>Gospodarii ale populatiei</i>	86.069	260.645	260.645	238.025	-4.920	-182.536	113.925	67.426
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	1.833	12.421	12.421	12.421	54	7.649	5.181	3.315
10	Total	163.491	415.254	415.254	392.633	-5.546	-263.297	191.106	103.292

Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere (tabelul NPL 3)
Tabel 22.

Grup mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante > 90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani < 7 ani	Restante > 7 ani	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)	
1	Credite si avansuri	30.181.468	30.104.393	77.076	1.221.659	537.455	72.438	117.288	202.648	226.233	36.229	29.369	1.186.972
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	702.358	702.357	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituti de credit	948.676	948.676	0	1.517	0	0	0	1.517	0	0	0	1.517
5	Alte societati financiare	402.193	402.145	49	1	0	0	0	0	1	0	0	1
6	Alte societati financiare	12.703.239	12.691.499	11.740	437.824	156.428	8.661	24.133	73.411	136.781	15.599	22.810	437.501
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	8.490.979	8.479.247	11.732	311.682	93.572	8.661	20.775	59.871	94.663	14.605	19.534	311.290
8	Gospodariile populatiei	15.425.001	15.359.716	65.285	782.317	381.027	63.776	93.155	127.719	89.450	20.630	6.558	747.953
9	Titluri de datorie	9.352.601	9.352.601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	9.197.307	9.197.307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituti de credit	115.598	115.598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	39.696	39.696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.959.343			145.067								144.475
16	Banci centrale	0			0								0
17	Administratii publice	58.748			0								0
18	Instituti de credit	1.740.777			0								0
19	Alte societati financiare	325.202			0								0
20	Societati nefinanciare	8.767.622			132.770								132.181
21	Gospodariile populatiei	3.066.994			12.297								12.294
22	Total	53.493.412	39.456.994	77.076	1.366.726	537.455	72.438	117.288	202.648	226.233	36.229	29.369	1.331.447

Banca mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fara restante sau cu restante ≤ 30 zile	Restante > 30 zile ≤ 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante ≤ 90 zile	Restante > 90 zile ≤ 180 zile	Restante > 180 zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani < 7 ani	Restante > 7 ani	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)	
1	Credite si avansuri	29.644.167	29.569.780	74.387	1.172.255	519.699	68.690	113.866	180.126	226.057	34.448	29.369	1.137.568
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	702.358	702.357	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutiile de credit	938.620	938.620	0	1.517	0	0	0	1.517	0	0	0	1.517
5	Alte societati financiare	889.252	889.203	49	1	0	0	0	0	1	0	0	1
6	Alte societati financiare	11.758.270	11.749.174	9.096	391.139	140.458	5.132	20.838	51.301	136.781	13.817	22.810	390.816
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	7.751.069	7.741.982	9.087	272.951	77.602	5.132	17.481	44.722	94.663	13.817	19.534	272.559
8	Gospodariile ale populatiei	15.355.667	15.290.427	65.241	779.599	379.242	63.558	93.027	127.308	89.275	20.630	6.558	745.235
9	Titluri de datorie	9.093.027	9.093.027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	8.957.078	8.957.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institutiile de credit	110.954	110.954	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	24.995	24.995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.924.217			144.506								144.475
16	Banci centrale	0			0								0
17	Administratii publice	58.748			0								0
18	Institutiile de credit	1.740.777			0								0
19	Alte societati financiare	325.202			0								0
20	Societati nefinanciare	8.733.667			132.209								132.181
21	Gospodariile ale populatiei	3.065.823			12.297								12.294
22	Total	52.661.411	38.662.807	74.387	1.316.761	519.699	68.690	113.866	180.126	226.057	34.448	29.369	1.282.043

Informatii privind expunerile performante si neperformante (tabelul NPL 4) Tabel 23.

Grup RON	mii	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulat/Valoare	Garantii reale si garantii financiare primite/Expuneri	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3			
1	Credite si avansuri	30.181.467	24.192.695	4.684.220	1.221.659	0	1.186.972	-505.203	-145.112	-306.198	-842.346	0	-835.917	0	12.124.709	217.475
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	702.358	670.610	31.749	0	0	0	-2.776	-2.581	-195	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	948.676	948.676	0	1.517	0	1.517	-22	-22	0	-1.517	0	-1.517	0	0	0
5	Alte societati financiare	402.193	209.583	1.741	1	0	1	-738	-704	-24	-1	0	-1	103.791	0	0
6	Alte societati financiare	12.703.239	9.292.712	2.560.514	437.824	0	437.501	-193.703	-56.951	-113.038	-287.406	0	-287.405	5.961.809	90.699	0
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	8.490.979	5.855.931	1.866.194	311.682	0	311.290	-155.837	-49.348	-95.481	-205.832	0	-205.831	4.811.688	73.469	0
8	Gospodarii ale populatiei	15.425.001	13.071.114	2.090.216	782.317	0	747.953	-307.964	-84.854	-192.941	-553.422	0	-546.994	6.059.109	126.776	0
9	Titluri de datorie	9.352.601	9.231.335	51.847	0	0	0	-4.668	-3.322	-1.346	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	9.197.307	9.120.381	51.847	0	0	0	-4.658	-3.312	-1.346	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	115.598	110.954	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	39.696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.959.343	11.839.369	1.896.838	145.067	0	144.475	44.104	29.593	13.324	58.699	0	58.701	1.242.312	14.327	0
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	58.748	57.517	1.231	0	0	0	219	207	12	0	0	0	301	0	0
18	Institutii de credit	1.740.777	1.391.896	348.750	0	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	325.202	305.689	9.700	0	0	0	130	122	8	0	0	0	33.710	0	0
20	Societati nefinanciare	8.767.622	7.987.203	577.787	132.770	0	132.181	37.624	27.453	8.990	49.782	0	49.784	1.208.264	14.327	0
21	Gospodarii ale populatiei	3.066.994	2.097.064	959.370	12.297	0	12.294	6.127	1.807	4.314	8.917	0	8.917	37	0	0
22	Total	53.493.411	45.263.399	6.632.905	1.366.726	0	1.331.447	-465.767	-118.841	-294.220	-783.647	0	-777.216	0	13.367.021	231.802

Banca mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumul/Valoare	Garantii reale si garantii financiare primite/Expuneri	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane/Expuneri			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3				
1	Credite si avansuri	29.644.167	24.623.891	4.494.035	1.172.256	0	1.137.569	-491.504	-144.536	-299.805	-809.437	0	-803.008	0	12.095.582	202.109
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	702.358	670.610	31.749	0	0	0	-2.776	-2.581	-195	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	938.620	938.620	0	1.517	0	1.517	-22	-22	0	-1.517	0	-1.517	0	0	0
5	Alte societati financiare	889.252	697.109	1.741	1	0	1	-727	-704	-24	-1	0	-1	0	103.791	0
6	Alte societati financiare	11.758.270	9.292.712	2.371.014	391.139	0	390.816	-181.150	-56.951	-106.671	-256.190	0	-256.189	0	5.961.809	76.272
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	7.751.069	5.855.931	1.866.194	272.951	0	272.559	-144.829	-49.348	-95.481	-182.510	0	-182.509	0	4.811.688	59.100
8	Gospodariile ale populatiei	15.355.667	13.024.840	2.089.531	779.599	0	745.235	-306.829	-84.278	-192.915	-551.729	0	-545.301	0	6.029.982	125.837
9	Titluri de datorie	9.093.027	9.014.551	51.847	0	0	0	-4.544	-3.197	-1.346	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	8.957.078	8.903.597	51.847	0	0	0	-4.534	-3.187	-1.346	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	110.954	110.954	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	24.995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	13.924.217	11.839.369	1.896.838	144.506	0	144.475	43.823	29.593	13.324	58.699	0	58.701	0	1.242.312	14.327
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	58.748	57.517	1.231	0	0	0	219	207	12	0	0	0	0	301	0
18	Institutii de credit	1.740.777	1.391.896	348.750	0	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	325.202	305.689	9.700	0	0	0	130	122	8	0	0	0	0	33.710	0
20	Societati nefinanciare	8.733.667	7.987.203	577.787	132.209	0	132.181	37.350	27.453	8.990	49.782	0	49.784	0	1.208.264	14.327
21	Gospodariile ale populatiei	3.065.823	2.097.064	959.370	12.297	0	12.294	6.120	1.807	4.314	8.917	0	8.917	0	37	0
22	Total	52.661.411	45.477.811	6.442.720	1.316.762	0	1.282.044	-452.225	-118.140	-287.827	-750.738	0	-744.307	0	13.337.894	216.436

Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute (tabelul NPL 9)
Tabel 24.

Grup mii RON		Active obtinute in cursul perioadei prin intrarea in posesia garantiilor reale detinute	
		Valoarea la data recunoasterii initiale	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	24.273.870	-10.551.521
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	2.620.035	-236.496
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.653.835	-10.315.025
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
8	Total	24.273.870	-10.551.521

Banca mii RON		Active obtinute in cursul perioadei prin intrarea in posesia garantiilor reale detinute	
		Valoarea la data recunoasterii initiale	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	24.273.870	-10.551.521
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	2.620.035	-236.496
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.653.835	-10.315.025
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
8	Total	24.273.870	-10.551.521

Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere:

Tabel 25.

Grup

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	31 decembrie 2020
Sold de deschidere	1.127.546
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	591.688
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-327.186
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-70.334
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	6.793
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	
Alte ajustari	3.020
Sold de inchidere	1.331.527
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-35.584
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	34.000

Banca

Articolul 442 (i) CRR Mii RON	31 decembrie 2020
Sold de deschidere	1.093.279
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	572.286
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-324.839
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	-70.334
Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	6.358
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	
Alte ajustari	7.986
Sold de inchidere	1.284.736
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-35.076
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	34.000

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

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

Tabel 26.

Grup

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2020
Sold de deschidere	1.149.324
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	353.325
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-87.513
Valorile eliminate din bilant	-119.598
Alte modificari	-104.970
Sold de inchidere	1.190.568

Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2020
Sold de deschidere	1.092.515
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	336.127
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-85.568
Valorile eliminate din bilant	-119.527
Alte modificari	-81.818
Sold de inchidere	1.141.729

13. Articolul 443 CRR Active negrevate

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 27.

<i>Grup Mii RON</i>	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	239.396		51.813.744	
Instrumente de capital	0	0	44.989	44.989
Titluri de datorie	184.573	184.804	9.493.436	9.741.136
Alte active	54.823		42.275.319	

<i>Grup Mii RON</i>	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
Garantii reale primite de institutiile raportoare	0	186.552
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	186.552
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<i>Grup Mii RON</i>	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	26.544	54.126

<i>Banca Mii RON</i>	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini
Activele institutiei raportoare	235.155		51.047.758	
Instrumente de capital	0	0	44.989	44.989
Titluri de datorie	180.355	180.355	9.213.210	9.457.545
Alte active	54.800		41.789.559	

<i>Banca Mii RON</i>	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
Garantii reale primite de institutiile raportoare	0	186.552
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	186.552
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<i>Banca Mii RON</i>	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorii emise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	26.544	54.126

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

Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2020, 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 28.

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	18,428,592	20,939,087	89,104
Administratii centrale sau banci centrale	15,876,476	18,039,327	-
Administratii regionale sau autoritati locale	948,609	948,609	15,011
Entitati din sectorul public	43,908	43,908	3,513
Banci multilaterale de dezvoltare	39,668	388,346	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	584,624	584,624	-
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	35,844	35,735	2,123
Nivelul de calitate a creditului 5	-	-	-
Retail	80,335	80,132	3,825
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	16,139	16,139	441
Expuneri in stare de nerambursare	3,070	3,070	246
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)	-	-	-

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
Titluri de capital	-	-	-
Alte elemente	799,917	799,196	63,900

* 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	19,105,564	21,616,060	145,871
Administratii centrale sau banci centrale	16,102,956	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	968,098	191,539	15,323
Entitati din sectorul public	43,908	43,908	3,513
Banci multilaterale de dezvoltare	39,668	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	46,249	14,471	1,158
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	628,192	519,527	41,562
Nivelul de calitate a creditului 5	-	-	-
Retail	491,425	283,819	22,705
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	64,978	35,765	2,861
Expuneri in stare de nerambursare	37,053	52,927	4,234
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	14,701	14,701	1,176
Titluri de capital	1,915	1,915	153
Alte elemente	666,421	664,816	53,185

* 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

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

Tabel 29.

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF* și de CRM**		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	18,287,599	140,993	20,752,148	50,269	1,113,799	5%
Administrații centrale sau bănci centrale	15,876,476	-	17,993,591	33,184	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	928,480	20,129	928,480	9,726	187,641	20%
Entități din sectorul public	43,908	-	43,908	-	43,908	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	39,668	-	388,346	-	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	558	0%
Instituții	487,498	97,127	487,498	-	26,533	100%
Societăți,	25,244	10,600	25,135	1,398	-	0%
Retail	67,649	12,686	67,236	5,961	47,816	65%
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	16,139	-	16,139	-	5,516	34%
Expuneri în stare de nerambursare	3,070	-	3,070	-	3,080	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	799,466	-	798,745	-	798,745	100%

*CCF- factor de conversie

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	19,026,292	79,272	21,490,841	67,972	1,823,388	8%
Administrații centrale sau bănci centrale	16,102,956	-	18,220,071	33,184	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	947,969	20,129	947,969	9,726	191,539	20%
Entități din sectorul public	43,908	-	43,908	-	43,908	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	39,668	-	388,346	-	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	14,471	0%
Instituții	46,249	-	46,251	-	519,527	86%
Societăți	592,805	35,387	592,695	13,792	-	0%
Retail	468,680	22,744	467,428	10,990	283,819	59%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	64,978	-	64,978	-	35,765	55%
Expuneri în stare de nerambursare	36,492	561	36,463	280	52,927	144%
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)	14,701	-	14,701	-	14,701	0%
Titluri de capital	1,915	-	1,915	-	1,915	100%
Alte elemente	665,970	-	666,116	-	664,816	100%

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

Tabel 30.

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Pondere de risc*						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizata (SA)	18,415,121	938,206	13,318	75,308	872,947	20	20,314,919	20,314,919
Administrații centrale sau bănci centrale	18,026,775	-	-	-	-	-	18,026,775	18,026,775
Administrații regionale sau autorități locale	-	938,206	-	-	-	-	938,206	938,206
Entități din sectorul public	-	0	-	-	43,908	-	43,908	43,908
Bănci multilaterale de dezvoltare	388,346	-	-	-	-	-	388,346	388,346
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	-	-	-	26,533	-	26,533	26,533
Retail	-	-	-	73,197	-	-	73,197	73,197
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	13,318	2,111	710	-	16,139	16,139
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	3,050	20	3,070	3,070
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	-	-	-	-	798,746	-	798,746	798,746

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	18,642,900	994,348	40,804	480,529	1,362,949	32,368	21,558,813	21,558,813
Administrații centrale sau bănci centrale	18,253,254	-	-	-	-	-	18,253,254	18,253,254
Administrații regionale sau autorități locale	-	957,694	-	-	-	-	957,694	957,694
Entități din sectorul public	-	0	-	-	43,908	-	43,908	43,908
Bănci multilaterale de dezvoltare	388,346	-	-	-	-	-	388,346	388,346
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	36,654	-	-	4,682	-	46,251	46,251
Societăți	-	-	-	-	606,487	-	606,487	606,487
Retail	-	-	-	478,418	-	-	478,418	478,418
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	40,804	2,111	22,063	-	64,978	64,978
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	4,375	32,368	36,743	36,743
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)	-	-	-	-	14,701	-	14,701	14,701
Titluri de capital	-	-	-	-	1,915	-	1,915	1,915
Alte elemente	1,300	-	-	-	664,816	-	666,116	666,116

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

15. Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata

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

Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 Decembrie 2020, respectiv 31 Decembrie 2019 este urmatoarea:

Tabel 31.

Mii RON	31-Dec-20	31-Dec-19
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie general aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	6.391	12.339
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie specific aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	0	320
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar	21.091	11.594
Total cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata	27.483	24.253

16. Articolul 446 CRR Riscul Operational

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

La nivelul 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

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 32 – Expuneri din titluri de capital

Banca

<i>Articolul 447 (b)- (c) Mii RON</i>	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piata
Instrumente de capital	44.989	44.989	33.311
Necotate	11.678	11.678	0
Cotate	33.311	33.311	33.311
Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	107.166	107.166	0
Necotate	107.166	107.166	0

Banca

<i>Articolul 447 (d) Mii RON</i>	2020
Castiguri (Pierderi) nete realizate din instrumente de capitaluri proprii	0

Banca

<i>Articolul 447 (e) Mii RON</i>	2020
Castiguri (Pierderi) nete nerealizate din instrumente de capitaluri proprii	55.605
Din care: incluse în fonduri proprii de nivel 1	55.605

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

In urma izbucnirii pandemiei COVID-19, multe intreprinderi se pot confrunta cu deficit de lichiditate si dificultati de plata la timp a angajamentelor. Acest lucru are un impact negativ asupra institutiilor de credit, deoarece intarzierile la rambursarea datoriilor pot duce la o crestere a creditelor neperformante din bilanturile institutiilor de credit.

Ca raspuns la impactul negativ pe care il poate avea pandemia COVID-19 asupra sistemului bancar in Romania, Guvernul a introdus moratoriul legislativ, in timp ce alte forme de initiative similare au fost oferite din partea sectorului bancar (moratoriul privat).

Moratoriul legislativ, introdus prin OUG nr. 37/2020, ofera clientilor bancilor urmatoarele conditii: amanarea platii ratelor la creditele bancare pana la 9 luni, dar nu mai tarziu de 31 decembrie 2020; dobanda se capitalizeaza pentru creditele de consum, in timp ce dobanda aferenta creditelor ipotecare este rambursata pe parcursul a 60 de rate lunare;

clientii au avut dreptul sa aplice pentru moratoriul legislativ pana la data de 15 mai. Ulterior, termenul a fost prelungit pana la data de 15 iunie;

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

La finalul anului 2020, Guvernul a prelungit moratoriul legislativ in baza OUG nr. 227/2020. Pentru a fi eligibili, debitorii trebuie sa indeplineasca urmatoarele criterii:

- Nu le-a fost acordat in cursul anului 2020 nicio forma de moratoriu public si / sau privat care sa suspende ratele pentru o perioada de noua luni. Daca s-a acordat o astfel de facilitate, debitorul este eligibil pentru perioada ramasa pana la o perioada totala maxima de amanare de 9 luni;
- Veniturile / incasarile lor au scazut cu cel putin 25%;
- Nu sunt in stare de insolventa
- Nu au sume restante la data solicitarii.

Termenul limita pentru depunerea solicitarii este 15 martie 2021.

Pe langa masurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amanarea platilor in vederea sprijinirii clientilor care se confrunta cu deficit de lichiditate. La 31 decembrie 2020, Banca a aprobat o forma de amanare a platii pentru 33.421 de clienti, din care 33.071 clienti retail si 350 non-retail.

Pierderea din modificarile contractuale in legatura cu moratoriul privat este in valoare de 11,577 mii RON. Nu au fost inregistrate sume in legatura cu moratoriul public, deoarece impactul in termeni de valoare prezenta neta a fluxurilor de numerar viitoare este nesemnificativ (mai putin de 1% din valoarea contabila bruta).

O masura suplimentara a pachetului national de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garantii de stat in valoare de 3 miliarde EUR pentru a sustine finantarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST. Mai precis, clientii eligibili primesc subventii sub forma dobanzilor si comisioanelor aferente anului 2020 pentru creditele derulate prin acest program. La data de 31.12.2020, Banca aprobase 2.534 de cereri de finantare pentru clientii sai, valoarea finantata fiind de 1.338 milioane RON. Dobanda si comisioanele care fac obiectul subventiei sunt reflectate in valoarea bruta contabila a respectivelor credite, iar valoarea dobanzilor si comisioanelor aferente anului 2020 este de 9.8 milioane RON. In calculul deprecierei de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi create fata de guvern.

Avand in vedere situatia generata de COVID-19, previziunile macroeconomice au fost ajustate de patru ori in 2020 pentru a reflecta noile evolutii din punct de vedere economic. În general, se prevede o inrautatare a situatiei economice pentru anii urmatori, comparativ cu previziunile macroeconomice de la finalul anului 2019.

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

1. adaugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potentiale ale moratoriilor publice si private. Pana la finalul anului, aceasta abordare a fost revizuita considerand informatiile disponibile (evenimentele de depreciere pentru moratoriile expirate), fiind inlocuit cu o estimare avand acuratete mai mare, printr-un overlay / ajustare post model aplicata moratoriilor in curs de derulare pentru retail si pentru o parte a portofoliului non-retail;
2. ajustarea de maniera conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile publice si pentru cele private ale clientilor persoane fizice; revizuire intr-o maniera prudenta a clasificarii de risc pentru clientii non-retail, considerand impactul crizei COVID-19, generand impartire corespunzatoare pe stadii;
3. clasificarea industriilor a fost revizuita, pe baza impactului crizei sanitare asupra capacitatii de recuperare la nivel de industrie. Ca urmare, Grupul a identificat o potentiala crestere a pierderilor asteptate in cazul anumitor industrii.

Incepand cu iunie 2020, toate expunerile retail cu moratoriu public sau moratoriu privat activ sau ale caror masuri au expirat in luna de raportare, au fost marcate fiind in Stadiul 2 prin abordarea holistica. Impactul in provizioanele de Stadiul 2 a fost 7.6 milioane EUR pentru persoane fizice si 0.6 milioane EUR pentru clientii micro. La cel putin o luna de la data de expirare a moratoriului public sau a moratoriului privat, expunerea a fost clasificata conform conditiilor uzuale IFRS 9. Impactul in provizioane a fost revizuit in septembrie 2020 utilizand date observate (intrari in stare de nerambursare a expunerilor cu moratoriu expirat), iar abordarea holistica a fost inlocuita cu un overlay, care a fost creat pentru a estima cu o mai mare acuratete probabilitatea de intrare in stare de nerambursare a creditelor avand moratorii. Overlay-ul a fost 11.2 milioane EUR, din care 5.8 milioane EUR pentru persoane fizice si 5.4 milioane EUR pentru micro la decembrie 2020.

Pentru non-retail, incepand cu aprilie 2020, clientii care au beneficiat de moratorii private sau publice au fost initial incadrati preventiv intr-o categorie de risc superioara. Pe parcursul anului 2020, clientii au fost revizuiti, re-analizandu-se categoria de risc a fiecarui client in parte, pe baza analizelor de portofoliu sau individuale. Debitorii cu activitatea impactata negativ de epidemia Covid 19 au fost marcati in stadiul 2 de provizionare. In decembrie 2020 s-a estimat pentru clientii SMB cu moratorii active o crestere a probabilitatii de nerambursare dupa expirarea masurilor de sprijin conform informatiilor colectate de banca, determinandu-se o ajustare post model. Cresterea provizioanelor de tip Stadiu 1 si 2, aferente clientilor care au beneficiat de moratorii pe parcursul anului 2020 a fost de 4.1 milioane EUR (incluzand ajustarea post model aferenta clientilor SMB de 0.8 milioane EUR) si a fost determinata atat cresterea riscului de credit la nivel individual, cat si de efectul estimat al moratoriilor prin intarzierea intrarii in stare de nerambursare. Expunerea bilantiera a clientilor cu moratorii care au intrat in stare de nerambursare in anul 2020 e fost de 5.1 milioane EUR.

Efectul cumulat pe parcursul anului 2020 al masurilor descrise mai sus si actualizarea previziunilor macroeconomice a dus la o crestere cu 23 milioane EUR (reprezentand 111.253 mii RON) a volumului

de provizioane pentru expunerile retail si o crestere cu 23 milioane EUR (reprezentand 111.253 mii RON) a provizioanelor pentru expunerile non-retail.

Cerintele de publicare acoperite de Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID- se regasesc in Anexa 6.

19. 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 neaparalela 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 2020 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 33.

Mii RON	31 Decembrie 2020		31 Decembrie 2019	
	200 bp	200 bp	200 bp	200 bp
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
RON	83.976	106.681	160.131	190.984
EUR	136.948	143.859	101.005	107.103
USD	25.743	28.141	14.405	15.698
CHF	3.480	3.892	4.188	4.784
Total	250.147	282.663	279.729	318.569

20. 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.

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

Obiectivele bancii in legatura cu activitatea de securitizare

In Decembrie 2010, Raiffeisen Bank S.A. a incheiat tranzactia de securitizare sintetica in cadrul initiativei JEREMIE, prin care Fondul European de Investitii (FEI) acopera partial riscul de credit al unui portofoliu de credite acordate de catre banca intreprinderilor mici si mijlocii (IMM). In derulare se mai regasesc programele COSME si EASI initiate in anul 2017, respectiv 2020.

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

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

Raiffeisen Bank in rolul de originator

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

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

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

La 31 Decembrie 2020, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 34.

Nivel Individual & Consolidat – Mii RON					
Valoarea totala a expunerilor din securitizari initiate	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere initiala			Valoarea totala ponderata la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
452,993	(73,067)	324,279	-	324,279	71,035

* determinarea cerintelor de capital se efectueaza aplicand Metoda Formulei Reglementate

Mentionam ca in Decembrie 2014, includerea creditelor sub programul Jeremie tratat ca securitizare a fost incheiata.

Rolurile bancii in procesul de securitizare

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

21. 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 guvernata de urmatoarele principii:

- o Sistemul de compensare sprijina strategia de business si obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele si valorile, prin utilizarea setului de KPI-uri RBI si a competentelor culturale cheie.
- o Principiile de compensare incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.
- o Politica si principiile de compensare sunt in concordanta si promoveaza practici solide si eficiente de management al riscului si evita plata variabila pentru asumarea riscului ce depaseste nivelul tolerat pentru institutie, prin KPI-uri si management de procese (ex: procesul de Management al Performantei, comitete de risc).
- o Compensarea este bazata pe o structura functionala si este legata de performanta. In plus, reguli speciale se aplica pentru personalul a carui activitate profesionala are un impact material asupra profilului de risc („angajati identificati”).
- o Compensarea este competitiva, sustenabila si rezonabila si este definita in acord cu valoarea relativa a muncii, piata si practica locala.
- o Structura compensarii (proportia platii variabile relativ la compensarea fixa) este echilibrata, ceea ce permite fiecarui angajat un nivel adecvat al remuneratiei, bazat pe salariul fix.
- o Acordarea platilor variabile nu limiteaza capacitatea RBRO de a-si intari baza de capital.
- o Toate programele de plata variabila includ niveluri minime de performanta si praguri maxime de plata.

- o Performanta este baza pentru toate schemele de compensare variabila si tine cont de:
 - § Performanta RBI, RBRO, a unitatii (daca este cazul) si individuala (inclusiv respectarea codului de conduita si cerintelor de conformitate).
 - § Costurile de risc, finantare si capital.
- o Performanta individuala este produsul rezultatelor obtinute si al comportamentelor/competentelor, bazata atat pe masuri cantitative cat si calitative, evaluata in cadrul procesului de management al performantei si luand in considerare criterii financiare si non-financiare.
- o Performanta Grupului/ unitatii este produsul rezultatelor obtinute plecand de la masuri cantitative, bazate pe un set de KPI-uri.
- o Personalul angajat in functii de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supravezeaza, are autoritatea adecvata si remuneratia acestor angajati este determinata pe baza realizarii obiectivelor proprii, netinand cont de rezultatele zonei pe care o monitorizeaza. Structura de remuneratie fixa si variabila trebuie sa fie in favoarea remuneratiei fixe.
- o Platile variabile garantate sunt utilizate in mod exceptional, putand fi oferite in primul an de contract.

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

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

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

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

Compensarea variabila poate fi de doua tipuri:

- compensare in cadrul schemelor de plata variabila ajustata la risc, direct legata de performanta, rezultatele echipei si individuale, pentru angajati din zona de vanzari retail, operatiuni colectare, call center
- compensare variabila pentru angajati eligibili la bonus anual de performanta – pentru care suma bonusului este bazata pe obiective cantitative si calitative la nivel de Grup RBI, RBRO, echipa si individuale. In cazul acestora, compensarea variabila, incluzand orice parte amanata este alocata si se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele criterii minime de calificare:
 - i. Alocarea nu este interzisa prin reglementari stabilite de autoritati competente pentru Grupul RBI si / sau RBRO (de exemplu, de catre Banca Centrala Europeana sau BNR).
 - ii. Alocarea compensarii variabile este sustenabila conform situatiei financiare a Grupului RBI, dar si a RBRO si justificata, conform performantei Grupului, a RBRO, a unitatii de business si a persoanei vizate.
 - iii. Criteriile minime aplicabile conform legii pentru ca RBRO sa efectueze plati variabile sunt indeplinite.

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

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

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

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

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

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

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

In anul 2020 Comitetul de Remunerare s-a intrunit o singura data si a luat 2 decizii prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare a fost urmatoarea: Johann Strobl – Presedinte, Hannes Mösenbacher – Membru, Anca Ioan – Membru.

Tabel 35.

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

		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2)	Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			294	3.077	-	1.215	349	-
(3)	Profit net total în anul N (în euro)								132.169.192
(4)	Remunerația totală (în euro)	437.083	4.524.843	11.806.398	59.455.259	-	37.674.660	11.112.160	-
(4.1)	Din care: Remunerație variabilă totală (în euro)	-	690.863	1.170.510	3.658.133	-	1.790.367	456.892	-
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2)	Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			28	15	-	11	38	-
(3)	Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			11	6	-	10	9	-
(4)	Remunerația fixă totală (în euro), din care:	437.083	3.833.980	2.397.493	1.454.612	-	1.259.633	2.595.927	-
(4.1)	- numerar	437.083	3.833.980	2.397.493	1.454.612	-	1.259.633	2.595.927	-
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)	Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	-	690.864	372.814	215.173	-	162.474	351.714	-
(5.1)	- numerar	-	345.432	372.814	215.173	-	162.474	351.714	-
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	345.432	-	-	-	-	-	-
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	-	316.890	-	-	-	-	-	-
(6.1)	- numerar	-	158.445	-	-	-	-	-	-
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	158.445	-	-	-	-	-	-
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
(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)	-	1.089.593	-	-	-	-	-	-
(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)	-	-	-	-	-	-	-	-
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	-	-	-	-	-	-	-	-
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	-	-	-	-	-	-	-	-
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-
(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)	-	-	-	-	-	-	-	-
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căroră trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții cheie. Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din RBRO stabilește principiile privind calificarea și experiența incluzând procesul, criteriile și cerințele minime de evaluare a adecvării persoanelor membre în organe de conducere sau care 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 31.12.2020 sunt prezentate în Anexa 2.

22. 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 2020, indicatorul efectului de levier al RBRO la nivel individual și consolidat a fost de aproximativ 9 %, după cum urmează (valorii în mii RON):

Tabel 36.

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Total active conform situațiilor financiare publicate	51,282,913	52,053,983
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	33,371	33,371
Ajustare pentru elementele extrabilantiere (și anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	4,595,560	4,758,621
Alte ajustări	(173,454)	(177,180)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	55,738,390	56,668,794

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).	51,185,658	52,096,383
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(173,454)	(177,180)
Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare)	51,012,205	51,919,203
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibile)	24,924	24,924

Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	33,371	33,371
Total expuneri la instrumente financiare derivate	58,294	58,294
Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	186,956	186,956
Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri	186,956	186,956
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	14,062,438	1,154,678
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(9,581,503)	3,349,663
Alte expuneri extrabilantiere	4,480,935	4,504,341
Fonduri proprii de nivel 1	5,383,644	5,506,705
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	55,738,390	56,668,794
Indicatorul efectului de levier	9.66%	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:	51,185,658	52,096,383
Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare	330,076	330,076
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	50,855,582	51,766,307
Obligatiuni garantate	-	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	15,960,931	16,187,410
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	1,021,957	1,041,445
Institutii	1,695,260	1,254,012
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	7,972,683	8,021,522
Expuneri de tip retail	8,810,579	9,211,610
Societati	10,108,776	10,676,336
Expuneri in stare de nerambursare	114,030	147,453
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	5,171,367	5,226,519

23. 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.

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

Aplicarea Abordarii Standard Permanent pentru aceste clase de expuneri se datoreaza numarului limitat al contrapartilor iar implementarea unui sistem de rating pentru contrapartile respective constituie un efort excesiv pentru banca, sau datorita apartenantei la unitati operationale de mica importanta, claselor de expuneri sau tipurilor de expuneri care nu sunt semnificative din perspectiva dimensiunii si a profilului de risc. De asemenea, conform aprobarii primite de la BNR se incadreaza si expunerea fata de filiala sa, Raiffeisen Leasing IFN SA

A.3. Abordarea Standard Temporar

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

B. Structura sistemelor interne de rating

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

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

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

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

Tabel 37.

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

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

B.1 Utilizarea estimarilor interne

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

B.2 Mecanisme de control pentru sistemele de rating

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

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

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

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

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

B.3 Descrierea procesului de rating intern

B.3.1 Informatii generale

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

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

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

B.3.2 Modelul de rating Corporatii

Aria de Aplicabilitate

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

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

Procesul de rating

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

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

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

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating IMM are trei componente:

Analiza cantitativa

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

Analiza calitativa

Sectiunea calitativa se bazeaza pe un set de parametrii determinati in urma unui proces de selectie si evaluare statistica, dar incorporeaza si experienta expertilor in creditare IMM.

Analiza comportamentala

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

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

Output-ul modelului de rating

Modelul de rating IMM are in total 25 clase de rating. Rating-ul clientului este un factor esential in decizia de creditare si influenteaza semnificativ conditiile in care un client este creditat.

Procesul de rating

Rating-ul este determinat de catre Responsabilul de Clientela IMM si Analistul de Risc IMM, cu experienta si buna cunoastere a segmentului IMM. Responsabilul de Clientela IMM are doar dreptul de a initia si propune un rating, care este apoi revizuit de catre Analistul de Risc IMM, respectandu-se

“principiul celor patru ochi” (control dual). Rating-urile astfel create sunt documentate in baza de date de rating.

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

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

Aria de Aplicabilitate

Rating-ul de tara este aplicabil ca:

Rating de contrapartida pentru Administratia Centrala, Banca Centrala si entitati cu scop administrativ subordonate direct Administratiei Centrale.

Estimare a riscului de tara, in scopul alocarii de limite de tara in cadrul unor tranzactii transfrontaliere.

Plafon pentru estimarea riscului de transfer.

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

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

Modelul de Rating

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

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

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

Procesul de rating

Rating-urile de tara sunt create intr-o maniera centralizata de catre un 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 Instituti Financiare

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

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

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

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

Ratingul final (dupa considerarea suportului financiar)

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

Plafonul de tara

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

Modelul de Rating

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

Modulul cantitativ evalueaza urmatorii indicatori calculati pe baza situatiilor financiare:

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

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

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

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

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

B.3.7 Modelul de rating Companii de Asigurare

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

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

Urmatorii parametri sunt analizati in sectiunea cantitativa:

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

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

Actionarii si bonitatea lor

Probabilitatea de a primi sprijin financiar, intern sau extern

Modificari in cadrul legislativ ce reglementeaza sectorul asigurarilor

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

Pozitia companiei in cadrul sectorului de asigurari

Pentru estimarea riscului, se evalueaza riscurile implicate de activitatile desfasurate de catre insitutia 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 department de analiza specializat din cadrul RBI AG, ce opereaza independent de zona de front office.

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

Rating-ul initial se acorda unei contrapartide noi de tip 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-ului. Nici analistul si nici o alta entitate din cadrul Grupului nu are autoritatea de a modifica rating-ul final produs de model.

B.3.8 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 alocata 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 Coordonaatorului 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, Coordonaatorul de produs poate initia un proces de escaladare, ce poate culmina cu modificarea rating-ului de catre Chief Risk Officer (CRO).

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

Modelele de Scoring pentru retail au fost dezvoltate initial in perioada 2005-2007 de catre Raiffeisen Bank S.A. in cooperare cu expertii Grupul RBI sau extern. In functie de performanta modelelor, care reflecta atat structura achizitiei cat si evolutia cadrului macro-economic, acestea au mai facut obiectul redezvoltarii pe parcursul timpului (precum in perioada 2010-2013 in cadrul procesului de aprobare de a utiliza abordarea bazata pe ratinguri in calculul cerintei de capital reglementat).

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

Modelul de rating (PD, LGD si CF)

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

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

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

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

Output-ul modelului de rating

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

Procesul de scoring

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

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

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

B.4 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 consorțiu de credit începe falimentul/ insolvența sau proceduri similare împotriva clientului, sau se angajează să înceapă negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor.
- b. Un contact de afaceri al clientului (care nu are legătură cu banca/ managerul principal) începe falimentul/ insolvența sau proceduri similare împotriva clientului, sau se angajează să înceapă negocieri extrajudiciare cu privire la stabilirea datoriilor și banca (consorțiul) este subiectul unei neplăți. Dacă nu este posibil ca vreun membru al grupului RBI să recunoască începutul acestor proceduri atunci când un terț le începe, deschiderea efectivă a falimentului / insolvenței va fi considerată indicator al stării de nerambursare.
- c. Debitorul a aplicat pentru faliment/ insolvența sau protecție similară atunci când acest lucru ar evita sau întârzie rambursarea obligației de credit către banca (consorțiu).
- 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. Ștergerea are loc atunci când nu se mai așteaptă ca o obligație de credit să poată fi colectată integral.

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

Expunerile unui client 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 declanșator al stării de nerambursare.

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

- **D4 - Declarare scadenta anticipata**

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

- **D5 – Restructurare in dificultate financiara**

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

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

Definitiiile masurii privind expunerile restructurate si neperformante EBA sunt detaliate in Procedura privind "expunerile restructurate si neperformante (EBA) non-retail" cod. 1.4.1.01-28. Masurile de restructurare mentionate consta in concesii 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 diminuata
- $NPV \{0\}$ = este valoarea neta actualizata (NPV) a recuperarii din fluxuri operationale (inclusiv dobanda neplatita si comisioane) asteptate a se recupera conform conditiilor contractuale inainte de aplicarea modificarilor impactate de restructurare si ajustate cu OEIR.
- $NPV \{1\}$ = este valoarea neta actualizata (NPV) a recuperarii din fluxuri operationale obtinuta in urma restructurarii si ajustate cu OEIR.

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

Daca, totusi diminuarea materiala a obligatiei financiare este sub pragul mentionat, in special in cazul particular cand NPV aferent recuperarii din fluxuri operationale obtinut din restructurarea procesata este mai mare decat NPV aferent recuperarii din fluxuri operationale obtinute inainte de implementarea restructurarii, atunci in aceste situatii este necesara o evaluare individuala in

vederea identificării existenței unor alți posibili indicatori ai plății improbabile. Indicatori care pot sugera semne ale plății improbabile pot fi:

- a) Ultima tranșă din scadențarul unui credit conține valoarea cea mai mare;
- b) Scadențare cu plăți neregulate, în care la începutul creditului sunt preconizate valori semnificativ mai mici;
- c) Perioada de grație semnificativă acordată la începutul graficului rescadențat;
- d) Expunerile clientului au fost restructurate în dificultate financiară cel puțin de 2 ori.

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

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

Toate expunerile clasificate în categoria "forborne neperformant" care fac obiectul restructurării în dificultate financiară trebuie marcate default. Trebuie să aibă loc o verificare periodică în cazul tuturor expunerilor de tip "forborne neperformant" pentru a se asigura că sunt clasificate în default și fac obiectul restructurării în dificultate financiară.

Implicații:

- Amanările la plată/prelungirile de scadență sunt luate de asemenea în considerare ca și indicatori ai stării de nerambursare în cazul în care se așteaptă o pierdere economică. O obligație financiară diminuată măsurată pe baza NPV-ului este o condiție a pierderii economice așteptate în restructurarea în dificultate financiară. În consecință, o amănare la plată care nu implică o diminuare a obligației financiare nu este considerată ca fiind un eveniment declanșator al stării de nerambursare – de ex doar prelungind scadența unui obligații de credit nu înseamnă neapărat o diminuare a obligației financiare. O excepție se referă la prelungirile de scadență induse de criza economică pentru clienții de tip Specialized Lending – în aceste cazuri a treia prelungire de scadență cauzată de criza economică trebuie considerată ca și indicator al stării de nerambursare.
- În cazul 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 preintâmpini un default cu un nr mic 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 declansata din momentul in care s-a luat decizia pentru "iertarea conditionata" prin care i s-a oferit debitorului optiunea de a plati o suma mai mica, nu din momentul indeplinirii conditiilor asociate.

- Clauzele Forbearance incluse ce pot fi executate de un debitor si il determina pe acesta sa modifice termenii contractuali vor fi considerate un indicator al starii de nerambursare la momentul executarii daca debitorul intampina dificultati financiare si daca executarea clauzelor duce la o pierdere materiala calculata prin metoda NPV.
- Pierderile rezultate din refinantarea clientilor cu dificultati financiare trebuie luate in considerare in aceasta categorie de indicatori ai starii de nerambursare daca sunt materiale (pierderile vor fi calculate prin metoda NPV).
- O rata a dobanzii mai mica decat cea initiala agreata sau o amanare a platii dobanzii ce duce la diminuarea obligatiei financiare trebuie considerata ca un indicator al starii de nerambursare doar in cazul in care reducerea dobanzii are loc ca urmare a unor dificultati financiare intampinate de debitor. Daca clientul nu intampina dificultati financiare scaderea ratei dobanzii nu constituie un indicator al starii de nerambursare. Rata dobânzii relevantă în acest sens este marja de dobanda adaugata la rata de referinta.
- **D6 – Anulare plata dobanda datorata**

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

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

- **D7 – Creanta se vinde generand pierdere economica pentru banca**

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

- $L = (E - P) / E$
- Unde:
- L = pierderea economica rezultata din vanzarea creantei
- E = expunerea totala a creantei supuse vanzarii (dobanzi si comisioane incluse)

- **P** = pretul agreat pentru vanzara creantei

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

- **D8 – Intarziere la plata mai mare de 90 de zile**

Debitorul a intarziat la plata cu peste 90 de zile pentru orice obligatie materiala din credite catre Banca sau catre oricare dintre unitatile grupului RBI conform pragului de materialitate de 1% SI 1,000 RON. Monitorizarea si raportarea automata a acestor cazuri se face conform Procedurii privind expunerile non-retail aflate in stare de nerambursare 1.4.1.01-9, pe baza aplicatiei DPDC. Pragul relativ de materialitate pentru clientii non-retail cu expuneri restante se calculeaza raportand valoarea totala a restantelor la valoarea totala a expunerii bilantiere excluzand expunerile provenite din titluri de capital.

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

Cazuri cu tratament specific al numaratorii zilelor de intarziere:

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

Totusi, in astfel de situatii, trebuie analizate pe cat posibil, motivele exercitarii optiunii pentru o astfel de suspendare si evaluata posibilitatea improbabilitatii de plata.

- Raportarea clientului in default ca urmare a indicatorului D8 Intarziere la plata nu ar trebui sa fie supusa unei opinii profesionale. Daca nu a avut loc un "default eronat", in momentul in care criteriul de intarziere este indeplinit toate expunerile clientului sunt considerate in stare de nerambursare.
- Procesul de raportare a indicatorului de intarziere la plata mai mare de 90 zile trebuie sa aiba la baza date si un process de monitorizare bun calitativ, intrucat in caz contrar se pot genera asa numitele "default-uri eronate". Default-urile eronate sunt definite ca fiind acele default-uri care s-au generat urmare unei lacune in sistemul Bancii sau a unor date de proasta calitate.

- **D9 – Licente retrase**

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

- **D10 – Moratoriu de plata**

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

- **D11 – Expected economic loss**

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

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

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

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

- Pe baza informatiilor interne:
- sursele de venituri recurente ale unui imprumutat nu mai sunt disponibile pentru a face fata platilor ratelor;
- exista ingrijorari justificate cu privire la capacitatea viitoare a imprumutatului de a genera fluxuri de numerar stabile si suficiente;

- nivelul general de îndatorare al împrumutatului a crescut semnificativ sau există așteptări justificate ale acestor schimbări în ceea ce privește îndatorarea;
- împrumutatul a încălcat acordul unui contract de credit;
- institutia a solicitat orice collateral care include o garanție;
- Pe baza informațiilor externe:
- au fost înregistrate întârzieri semnificative la plățile către alți creditori în registrul de credit relevant;
- o criză a sectorului în care debitorul operează, combinată cu o poziție slabă a debitorului în acest sector;
- dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului;
- o instituție are informații ca o terță parte, în special o altă instituție, a aplicat pentru faliment sau protecția similară a debitorului.

Banca va analiza, de la caz la caz, provizioanele de risc de credit constituite individual, pentru a decide dacă există o probabilitate mare de pierdere economică și se justifică recunoașterea unei "stări de nerambursare".

D11 include, de asemenea, cazurile în care activul financiar a fost achiziționat sau creat de către RBI / NWU cu o reducere materială. În acest caz, trebuie evaluat dacă această reducere reflectă calitatea deteriorată a creditului debitorului și dacă există indicii ale stării de nerambursare. Evaluarea improbabilității de plată se referă la suma totală datorată de către debitor, indiferent de prețul pe care institutia l-a plătit pentru activ. Această evaluare se poate baza pe verificarea antecedentelor efectuată înainte de achiziționarea activului sau pe analiza efectuată în scopuri contabile, pentru a determina dacă activul are un credit deteriorat. Cumpărarea sau crearea unui activ financiar cu o reducere materială este tratat ca un potențial indiciu al deprecierei în scopuri contabile.

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

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

Totodată, acest indicator de default include și fraudă de credit confirmată, identificată anterior oricărui eveniment de default. În mod uzual, când se identifică o fraudă, expunerea este deja marcată în stare de nerambursare. Există însă și situația în care fraudă de credit este indentificată pentru un debitor non-default, caz în care situația trebuie analizată în vederea identificării unor

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

In 2020 au existat notificari de tip ex-ante, cu privire la actualizarea de modele de scor pentru facilitatile acordate. Au existat deasemenea notificari de tip ex-ante pentru modificarea PD-urilor de calcul al activelor ponderate la risc, prin adaugarea unor marje aditionale de conservatism.

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 2020, 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 38.

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)	44,194,379	41,682,770	58%	1,461,294	1,708,594
<i>Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	22,924,674	22,070,139	71%	762,471	605,505
Administrații centrale și banci centrale	44,799	44,799	16%	581	12
Instituții	3,052,206	3,101,208	42%	45,987	112
Sociații - IMM-uri	6,681,120	5,905,572	68%	203,994	196,048
Sociații – Finanțari specializate	2,206,692	2,204,692	68%	117,650	107,339
Sociații - Altele	10,939,856	10,813,869	81%	394,259	301,993
<i>Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	20,639,561	19,055,553	48%	675,714	1,092,382
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	8,026,278	6,639,759	45%	239,549	400,305
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	4,550,315	4,550,315	19%	50,201	67,404
Retail – Alte IMM-uri	1,398,231	1,200,742	35%	33,613	152,001
Retail – Societati, altele decât IMM-uri	6,664,737	6,664,737	66%	352,351	472,672
Titluri de capital in abordarea IRB	177,151	177,151	-	17,427	0
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	452,993	379,926	0%	5,683	10,708
din care: rescuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	3,875,271	3,875,271	-	25,479	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 diminuada 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)	44,078,486	41,566,877	58%	1,450,413	1,708,594
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	22,900,664	22,046,130	71%	761,180	605,505
Administrații centrale și bănci centrale	44,799	44,799	16%	581	12
Instituții	3,028,196	3,077,198	41%	44,696	112
Societăți - IMM-uri	6,681,120	5,905,572	68%	203,994	196,048
Societăți – Finanțări specializate	2,206,692	2,204,692	68%	117,650	107,339
Societăți - Altele	10,939,856	10,813,869	81%	394,259	301,993
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	20,639,561	19,055,553	48%	675,714	1,092,382
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	8,026,278	6,639,759	45%	239,549	400,305
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	4,550,315	4,550,315	19%	50,201	67,404
Retail – Alte IMM-uri	1,398,231	1,200,742	35%	33,613	152,001
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	6,664,737	6,664,737	66%	352,351	472,672
Titluri de capital în abordarea IRB	85,267	85,267	-	7,837	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	452,993	379,926	0%	5,683	10,708
din care: rescuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	3,875,271	3,875,271	-	25,479	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	12,533,268	10,391,406		13,366,602	6,533			9,530,885	71%	280,119	605,505
0,00 până la <0,15	1,411,375	2,957,826	8%	1,664,208	444	0.1%	37%	352,893	21%	441	245
0,15 până la <0,25	811,500	1,074,083	22%	1,013,014	283	0.2%	44%	454,570	45%	789	452
0,25 până la <0,50	897,568	817,474	18%	978,610	277	0.3%	44%	597,837	61%	1,498	1,242
0,50 până la <0,75	471,267	1,237,644	15%	616,674	218	0.6%	42%	404,704	66%	1,428	2,217
0,75 până la <2,50	4,305,024	2,759,174	21%	4,530,628	1,423	1.2%	44%	3,978,302	88%	24,470	44,332
2,50 până la <10,00	2,112,990	1,222,970	13%	1,901,029	887	3.3%	43%	1,991,294	105%	26,703	79,360
10,00 până la <100,00	118,332	34,606	76%	141,754	2,289	17.2%	44%	280,661	198%	10,629	14,212
100,00 (stare de nerambursare)	355,617	130,531	19%	372,126	712	100.0%	44%	-	0%	167,398	356,104
Proiect finance	2,049,595	157,097	64%	2,148,559	-	0.0%	0%	1,470,624	0%	46,761	107,339
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	17,259,023	3,380,538		17,730,824	1,240,967	0%		8,446,421	48%	869,253	1,092,382
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	165,090	876,764	59%	673,870	82,990	0.14%		35,654	5%	452	322
0,25 până la <0,50	6,267,430	1,287,549	59%	6,178,712	285,597	0.39%		1,563,834	25%	9,986	53,475
0,50 până la <0,75	4,457,206	702,574	63%	4,362,981	269,147	0.70%		1,835,368	42%	15,152	38,987
0,75 până la <2,50	3,143,278	364,457	66%	3,283,902	241,153	1.44%		1,953,172	59%	25,547	39,857
2,50 până la <10,00	1,689,141	98,152	63%	1,688,111	96,829	4.86%		1,520,209	90%	43,877	69,885
10,00 până la <100,00	554,093	37,320	67%	560,491	217,124	23.04%		771,790	138%	67,112	140,897
100,00 (stare de nerambursare)	982,786	13,722	50%	982,756	48,127	100.00%		766,396	78%	707,128	748,959

**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 si CCF	44,799	-		44,799	2			7,265	16%	7	12
0,00 până la <0,15	44,799	-	0%	44,799	2	0.0%	45%	7,265	16%	7	12
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%	-	-
Project 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%	-	-

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	1,266,506	1,785,700		1,383,055	136			574,833	42%	882	112
0,00 până la <0,15	578,114	1,271,188	2%	655,129	60	0.1%	45.0%	144,661	22%	150	26
0,15 până la <0,25	461,345	454,008	8%	499,536	37	0.2%	44.2%	250,484	50%	372	52
0,25 până la <0,50	223,753	45,667	0%	223,879	6	0.3%	43.0%	174,066	78%	315	1
0,50 până la <0,75	(0)	10,005	11%	1,101	3	0.6%	45.0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	3,294	4,257	0%	3,294	21	2.5%	0.0%	1,106	34%	40	33
2,50 până la <10,00	0	575	20%	115	9	9.5%	0.0%	4,517	3931%	5	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	5,125,489	5,814,368		6,065,463	2,425			4,928,235	81%	111,381	301,993
0,00 până la <0,15	624,912	1,509,688	12%	813,954	52	0.1%	34.9%	180,561	22%	241	150
0,15 până la <0,25	245,699	535,935	34%	428,576	33	0.2%	42.0%	180,931	42%	344	164
0,25 până la <0,50	476,830	566,631	2%	563,971	24	0.3%	44.5%	342,655	61%	861	826
0,50 până la <0,75	300,063	1,048,198	15%	460,382	38	0.6%	41.7%	327,944	71%	1,051	1,370
0,75 până la <2,50	2,928,742	1,893,511	19%	3,237,459	361	1.3%	44.2%	3,270,132	101%	18,319	61,311
2,50 până la <10,00	313,960	145,155	15%	284,254	54	3.7%	43.8%	399,814	141%	4,630	6,603
10,00 până la <100,00	69,228	29,177	88%	94,488	1,357	12.9%	44.7%	226,198	239%	5,876	47,048
100,00 (stare de nerambursare)	166,054	86,073	20%	182,377	506	100.0%	43.9%	-	0%	80,059	184,521
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	2,049,595	157,097		2,148,559	46			1,470,624	68%	46,761	107,339
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
10,00 până la <100,00	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	-	0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	2,049,595	157,097	64%	2,148,559	46	0%	0%	1,470,624	0%	46,761	107,339
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	4,046,879	2,634,241		3,724,726	3,971			2,549,928	68%	121,087	196,048
0,00 până la <0,15	163,550	176,950	12%	150,326	330	0.1%	39.6%	20,406	14%	44	56
0,15 până la <0,25	104,456	84,140	13%	84,901	213	0.2%	43.4%	23,155	27%	73	236
0,25 până la <0,50	197,764	204,397	15%	190,955	249	0.4%	44.0%	81,117	42%	322	415
0,50 până la <0,75	171,205	179,442	14%	155,191	177	0.6%	44.0%	75,655	49%	375	847
0,75 până la <2,50	1,781,124	1,277,130	19%	1,698,290	1,109	1.4%	43.9%	1,222,960	72%	10,655	21,678
2,50 până la <10,00	1,390,114	662,473	18%	1,208,085	760	3.4%	43.0%	1,072,261	89%	17,529	34,068
10,00 până la <100,00	40,704	5,251	8%	38,830	927	28.9%	42.4%	54,374	140%	4,751	4,145
100,00 (stare de nerambursare)	197,963	44,458	18%	198,148	206	100.0%	44.1%	-	0%	87,339	134,603
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%	-	-
Proiect finance	-	-	0%	-	-			-	0%	-	-
SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF	8,020,410	5,868		6,638,292	51,916	0%		2,994,359	45%	215,512	400,305
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	5,073,131	3,426	0%	4,278,102	34,376	0.44%		1,184,723	0%	6,891	48,210
0,50 până la <0,75	1,828,370	1,251	0%	1,352,147	10,914	0.76%		572,547	45%	3,940	25,065
0,75 până la <2,50	315,074	385	0%	271,499	1,715	1.81%		209,096	0%	1,943	7,370
2,50 până la <10,00	268,593	47	0%	220,796	1,768	5.21%		282,390	0%	4,145	20,124
10,00 până la <100,00	121,214	105	75%	107,998	756	20.99%		209,806	28%	8,008	34,121
100,00 (stare de nerambursare)	414,028	654	75%	407,750	2,387	100.00%		535,798	42%	190,585	265,414

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	1,491,366	3,058,948		3,240,539	715,988	0%		627,509	19%	66,579	67,404
0,00 până la <0,15	-	-	-!	-	-	-		-	-	-	-
0,15 până la <0,25	129,578	792,783	56%	577,427	81,833	0.14%		23,106	4%	384	238
0,25 până la <0,50	237,203	1,205,170	57%	923,028	224,226	0.29%		70,515	8%	1,348	2,027
0,50 până la <0,75	332,423	615,024	58%	689,069	171,831	0.61%		93,010	13%	2,065	2,627
0,75 până la <2,50	515,376	318,042	60%	705,475	152,470	1.52%		195,591	28%	5,395	8,060
2,50 până la <10,00	184,496	90,743	57%	236,560	54,091	4.98%		147,152	62%	5,806	6,454
10,00 până la <100,00	46,108	24,746	45%	57,217	17,970	24.77%		78,767	138%	6,827	3,594
100,00 (stare de nerambursare)	46,183	12,442	45%	51,764	13,567	100.00%		19,368	37%	44,755	44,404

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	1,082,509	315,722		1,187,255	32,323	0%		420,167	35%	136,799	152,001
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	-	0.00%		-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	35,512	83,982	86%	96,443	1,157	0.14%		12,547	13%	69	84
0,25 până la <0,50	174,743	78,953	93%	195,230	1,212	0.24%		36,762	19%	239	252
0,50 până la <0,75	303,478	86,299	96%	328,830	2,863	0.53%		100,528	31%	888	647
0,75 până la <2,50	301,846	46,031	107%	295,947	3,016	1.24%		131,612	44%	1,851	1,255
2,50 până la <10,00	86,911	7,362	126%	81,614	974	4.84%		49,368	60%	2,014	1,282
10,00 până la <100,00	51,068	12,469	110%	59,573	15,187	34.79%		59,844	100%	10,559	29,554
100,00 (stare de nerambursare)	128,950	627	118%	129,618	7,914	100.00%		29,507	23%	121,179	118,927

Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri

Nivel Individual – Valorii în mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	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	6,664,737	-		6,664,737	440,740	0%		4,404,386	66%	450,363	472,672
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	782,353	-	0%	782,353	25,783	0.33%		271,834	35%	1,507	2,986
0,50 până la <0,75	1,992,935	-	0%	1,992,935	83,539	0.71%		1,069,283	54%	8,259	10,649
0,75 până la <2,50	2,010,981	-	0%	2,010,981	83,952	1.39%		1,416,874	70%	16,357	23,172
2,50 până la <10,00	1,149,140	-	0%	1,149,140	39,996	4.76%		1,041,300	91%	31,913	42,025
10,00 până la <100,00	335,703	-	0%	335,703	183,211	21.32%		423,373	126%	41,718	73,627
100,00 (stare de nerambursare)	393,625	-	0%	393,625	24,259	100.00%		181,723	46%	350,609	320,214

La 31 Decembrie 2020, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, se prezinta dupa cum urmeaza:

Tabel 39.

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 %	76,015	76,015	0
50%	471,440	471,440	15,912
70%	980,880	978,880	53,026
90%	678,042	678,042	48,707
115%	315	315	4
250%	0	0	0

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

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

24. 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), protectia creditului nu va fi recunoscuta daca scadenta initiala a protectiei este mai mica de 1 an sau scadenta reziduala a garantiei este mai mica de 3 luni. Daca furnizorul de protectie are optiunea de a retrage protectia, scadenta acesteia va fi considerata la data cea mai apropiata la care contractul de protectie poate fi terminat. In aceste cazuri, se va aplica o ajustare de decalaj de scadenta, care va reduce valoarea de piata a garantiei.

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;
- 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;
- 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;
- 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.

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 recunoascute ca tehnici de diminuare a riscului de credit. Valoarea nominala este valoarea curenta de piata de pe bursa. Ele sunt reevaluate periodic. Ajustarea de volatilitate aplicabila nu este dependenta de ratingurile externe ci de 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 urmatorii garantori, probabilitatea de nerambursare (PD) a contra-garantorului poate fi luata in considerare pentru calculul cerintelor de capital, daca sunt indeplinite toate cerintele CRR:

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

Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate

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

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

La data de 31 Decembrie 2020, 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 40.

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	-	17,633	830	598
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	301
Entități din sectorul public	-	-	-	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	-	-	804	50
Retail	-	-	-	247
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	16,334	26	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	1,299	-	-
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)	36,076	8,605,145	2,746,709	704,498
Administrații centrale și bănci centrale	-	-	-	-
Instituții	-	-	164,193	-
Societăți	36,023	578,867	925,441	644,785
Retail	53	8,026,278	1,584,008	59,713
Titluri de capital în abordarea IRB	-	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	-	-	73,067	-
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	-	-	-	-

Tabel 41. – 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	17,920,848	12,111,489	8,658,854	3,452,635	-
Total titluri de creanță	9,068,934	-	-	-	-
Expuneri totale	26,989,781	12,111,489	8,658,854	3,452,635	-

25. 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.

26. 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.

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

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

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

Conform notificarii primite de la BNR in data de 20 martie 2020, RBRO trebuie sa indeplineasca o cerinta MREL, la nivel individual, determinata pe baza situatiei consolidate intocmite in scop prudential

de 17.81% din totalul datoriilor si fondurilor proprii (*TLOF*), limita ce trebuie atinsa pana la 31 decembrie 2023. Acest nivel este echivalent cu 29.95% din totalul expunerii la risc (*TREA*). In calibrarea cerintei MREL, BNR a utilizat situatiile financiare intocmite in scop prudential pentru 31 decembrie 2017.

In perioada de tranzitie, RBRO trebuie sa indeplineasca urmatoarele tinte MREL, calculate in functie de *TLOF* inregistrat la 31 decembrie 2017:

- pana la 31 decembrie 2020 -13.86%;
- pana la 31 decembrie 2021 -15.18%;
- pana la 31 decembrie 2022 -16.49%;
- pana la 31 decembrie 2023 -17.81%.

Cerintele intermediare calculate in functie de *TREA* sunt echivalente cu:

- pana la 31 decembrie 2020 -23.31%;
- pana la 31 decembrie 2021 -25.53%;
- pana la 31 decembrie 2022 -27.73%;
- pana la 31 decembrie 2023 -29.95%.

In data de 31 decembrie 2017, RBRO inregistra *TLOF* la nivel sub-consolidat de RON 36,613,420,819 (echivalent cu EUR 7,859,487,135 utilizand cursul de schimb valutar al Bancii Centrale Europene la 31 decembrie 2017 – RON/EUR 4,6585), in timp ce *TREA* se situa la nivelul de RON 21,768,311,049 (echivalent cu EUR 4,672,815,509, utilizand acelasi curs de schimb din data de 31 decembrie 2017).

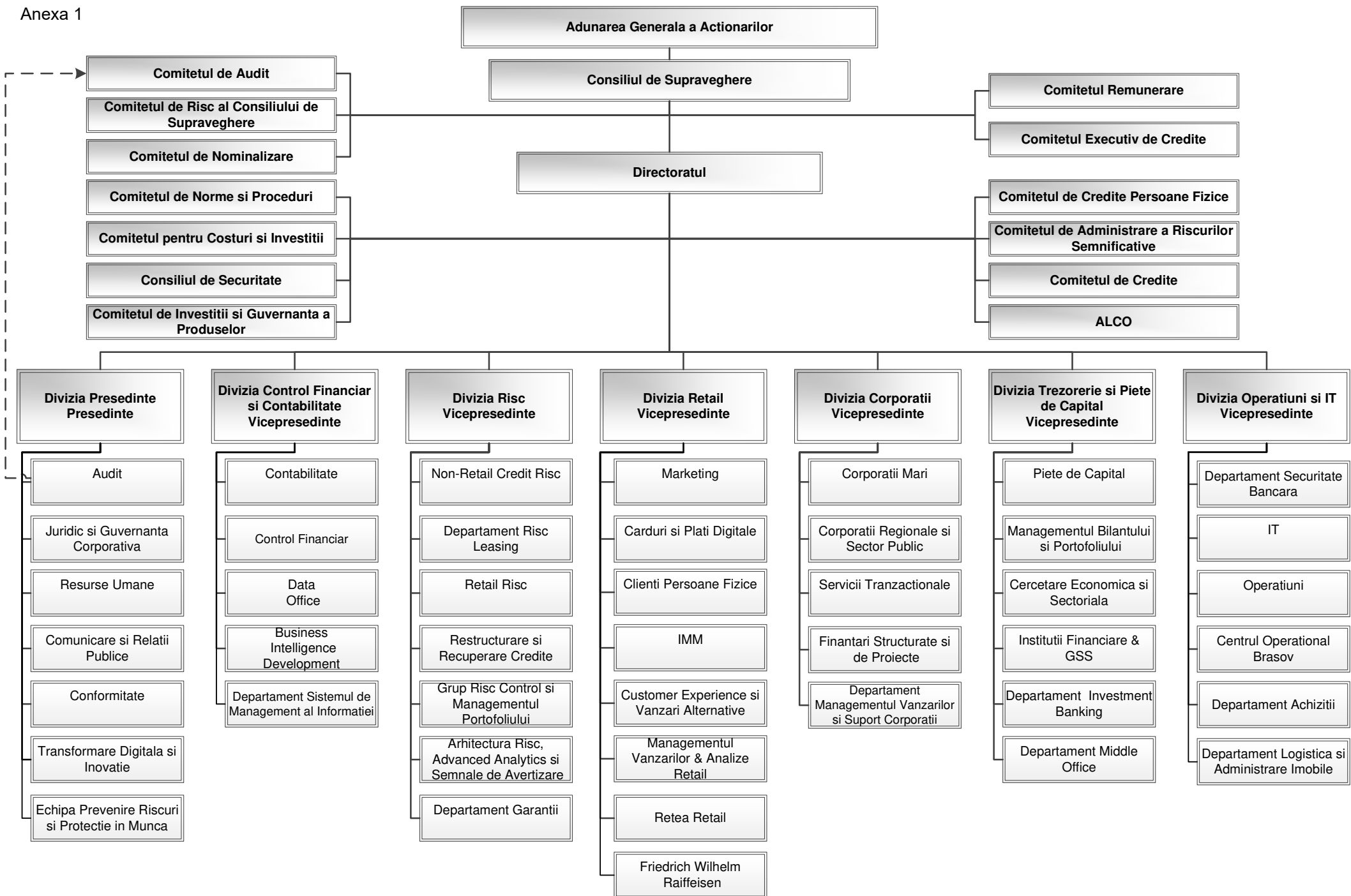
RBRO a actualizat planul sau de finantare avand in vedere cerintele MREL primite de la BNR si lucreaza in prezent la elaborarea unui program-cadru de euro-obligatiuni pe termen mediu (EMTN) in baza caruia va emite titluri eligibile MREL.

28. 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	26-27
Tabel 3	Valorile expunerilor reglementate si valorile contabile asa cum au fost prezentate in situatiile financiare	28
Tabel 4	Fonduri proprii	29
Tabel 5	Situatia pozitiei financiare	30
Tabel 6	Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii	32-34
Tabel 7	Reconcilierea dintre datoriile subordonate din Situatiile financiare si fondurile proprii	35
Tabel 8	Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu fondurile proprii	35
Tabel 9	Valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale, la 31 decembrie 2020	36-38
Tabel 10	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, la 31 decembrie 2020	39
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 2020	40
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)	52-54
Tabel 13	Defalcarea expunerilor in functie de zona geografica si de clasele de expuneri	55-56
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)	57-60
Tabel 15	Defalcarea expunerilor nete in functie de scadenta reziduala si de clasele de expuneri	61-62
Tabel 16	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti (valori nete)	63-66
Tabel 17	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de sectorul de activitate sau tipurile de contraparti	67-68
Tabel 18	Calitatea creditului expunerilor bilantiere si extrabilantiere in functie de repartizarea geografica (valori nete)	69
Tabel 19	Analiza privind cresterea vechimii aferente inregistrarii in contabilitate a expunerilor bilantiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere (valori contabile brute)	70
Tabel 20	Expunerile neperformante si restructurate (valori contabile brute) in conformitate cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.	71
Tabel 21	Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere risc de credit (tabelul NPL 1)	72-73
Tabel 22	Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere (tabelul NPL 3)	74-75
Tabel 23	Informatii privind expunerile performante si neperformante (tabelul NPL 4)	76-77
Tabel 24	Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute (tabelul NPL 9)	78
Tabel 25	Miscarile in ajustarile pentru depreciere	79
Tabel 26	Modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare	80
Tabel 27	Active negrevate de sarcini	81-82

Lista de Tabele		pagina
Tabel 28	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 2020	83-84
Tabel 29	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 30	Defalcarea in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor	87-88
Tabel 31	Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019	89
Tabel 32	Expuneri din titluri de capital	90
Tabel 33	Variatia valorii economice a bilantului la 31 decembrie 2020	94
Tabel 34	Volumul portofoliului de credite aflat in securitizare la 31 decembrie 2020	96
Tabel 35	Situatia privind exercitiul de raportare de catre institutiile de credit a informatiilor cu privire la remunerarea personalului identificat	99
Tabel 36	Factorii cu impact asupra indicatorului efectului de levier	101-102
Tabel 37	Tipurile de expuneri si modelul de rating folosit	104
Tabel 38	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 2020	129-140
Tabel 39	Valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, la 31 decembrie 2020	141
Tabel 40	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 2020	147
Tabel 41	Prezentarea expunerilor in functie de eligibilitatea garantiilor considerate la determinarea cerintelor de capital	148

29. ANEXE



Curriculum Vitae

Data personale:

Nume: Steven Cornelis van Groningen
Data naşterii: 29.12.1957

Studii si pregătire profesională:

Leiden University, Olanda
Master Dreptul Corporatiilor 1986

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

Cap Gemini
Cursuri de Tehnologia Informatiei si Managementul Proiectelor

Experiență profesională:

Mai 2002 – prezent	Raiffeisen Bank S.A., Romania Presedinte si CEO
Feb. 2002 – Mai 2002	Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania Presedinte si 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 si Ungaria
Ian.1990 – Aug.1994	Valmac Software Group/Cap Gemini, Olanda Account Consultant, Marketing Manager, Consultant Cateva pozitii de marketing, vanzari si 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 reseaua bancii, responsabil de managementul relatiei 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, Relații Externe

Experiență profesională:

Mai 2002 – Prezent Raiffeisen Bank S.A., București România
Vicepreședinte Divizia Trezorerie și Piețe de Capital

August 2001 – Mai 2002 Banca Agricola - Raiffeisen S.A, România
Vicepreședinte Divizia Trezorerie și Piețe de capital

Mai 2000 - Iulie 2001 Raiffeisenbank (România) S.A.
Vicepreședinte Divizia Trezorerie și Piețe de capital

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

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

1981 - 1996 Departamentul de Trezorerie al Statelor Unite
NATWEST FINANCIAL MARKETS GROUP, New York USA
Vicepreședinte, Director (1990-1996)
Agent de bursă (1986-1990)
Manager, Biroul vânzări
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**
Director Executiv, Aria Credit si Risk Management (2005 – 2006)
Chief Risk Officer (CRO) (2006 – 2007)
Vicepresedinte al Directoratului, coordonator Divizia Risc (2007 – 2011)
Vicepresedinte al Directoratului, coordonator Divizia Retail (2011 – prezent)

2011 - prezent **Aedificium Banca pentru Locuinte S.A.**
Membru Consiliul de Supraveghere (martie 2020 – prezent)
Presedinte Consiliul de Supraveghere (2011 – martie 2020)

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, Risk Management Corporate and Institutions

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

1995 - 2000 **Raiffeisenbank (Bulgaria) JSC, Bulgaria**
Analist risc de creditare (1995 – 1996)
Sef Department Creditare (1996 – 1999)
Risk & Compliance Officer (1999 – 2000)

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

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Cristian Marius Sports**
Data nașterii: **12.05.1976**

Studii și pregătire profesională:

1994 – 1998 **Academia de Studii Economice București**
Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, specializarea
Bănci și Burse de valori
Licentiat în Bănci, Burse de valori și Analiza Financiară

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

Experiență profesională:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ian. 1997 – Feb. 1998 **Banca Națională a Greciei, Sucursala București**
Ofiter 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 "Executive Module" – program de formare pentru dezvoltarea abilităților de leadership și management organizat cu suportul Rofey Park Institute, Marea Britanie
Certificat absolvire

2004 - 2006

DC Gardner
Certificat absolvire training finanțări structurate
Certificat absolvire training finanțarea proiectelor de investiții

2003

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

1991-1996

Academia de Studii Economice București
Facultatea de Finanțe, Bani și Contabilitate, secția Finanțe-Banci,
Licențiat în 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 Direcția Credit Risc Corporații și IMM

August 2004 – Iunie 2008

Raiffeisen Bank S.A.
Manager Departament Credit Risc pentru Corporații

August 2003 – August 2004

Raiffeisen Bank S.A.
Manager de departament Analiza de Credit pentru Corporații

Aprilie 2002 – August 2003

Raiffeisen Bank S.A.
Analist de Credit

Iulie 1999 – Aprilie 2002

Fondul de Garantare a Creditului S.A.

Aprilie 1996 – Iulie 1999

BANCOREX S.A. (Banca Română pentru Comerț Exterior)

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Nicolae Bogdan Popa
Data nașterii: 10 noiembrie 1975

Studii și pregătire profesională:

1999 – 2004

Cursuri

Executal – Program de dezvoltare a grupului Raiffeisen pentru management (Viena, Budapesta, Kiev 2006 – 2007)
Euromoney – Produse Structurate (Paris 2005)
Opțiuni (Praga 2004)
Euromoney – Obligațiuni (Budapesta 2003)
Instrumente derivate pe rata dobânzii (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
Vicepreședinte, Divizia Operațiuni și IT

2013 – 2017

Raiffeisen Bank S.A., București
Vicepreședinte, 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 Administrație

2005 – 2013

SAI Raiffeisen Asset Management S.A., București
Membru non-executiv în Consiliul de Administrație

2003 – 2007

Raiffeisen Bank S.A., București
Director, Managementul Bilanțului 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 București**
Doctorat, Relații Monetare și Financiare Internaționale

1997 – 1998 **Academia de Studii Economice București**
Studii aprofundate, Școala Doctorală de Finanțe Banci (DOFIN)

1993 – 1997 **Academia de Studii Economice București**
Facultatea de Finanțe, Asigurări, Banci și Burse de Valori
Specializarea Finanțe - Banci

Experiență profesională:

Julie 2017 – prezent **Raiffeisen Bank S.A., București**
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar și Contabilitate

Ianuarie 2015 – iunie 2017 **Raiffeisen Bank S.A., București**
Director, Direcția Corporației Medii și Sector Public

Noiembrie 2005 – iunie 2017 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., București**
Președinte al Consiliului de Administrație

Noiembrie 2005 – decembrie 2014 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., București**
Director General

Noiembrie 2004 – noiembrie 2005 **Raiffeisen Bank S.A., București**
Manager departament, Managementul Activelor și Pasivelor

Februarie 2002 – Octombrie 2004 **Raiffeisen Bank S.A., București**
Economist șef

Septembrie 1997 – Septembrie 2007 **Academia de Studii Economice București**
Lector, Asistent, Preparator universitar

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Johann Strobl**
Data nașterii: **18 septembrie 1959**

Educație:

1988 **Doctor in economie și administrarea afacerilor**
Universitatea de Economie și 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, München**
Membru al Comitetului Divizional, Coordonator al Diviziei
Managementul Activelor și Pasivelor și Controlul Riscului

1998 - 2003 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
2000-2003: Director, Coordonator Trezorerie Globală
1998-2000: Director, Coordonator Control Risc

1989 - 1998 **Creditanstalt, Viena**
1997-1998: Director, Coordonator Managementul Riscului de Piață
1992-1997: Director adjunct, Coordonator pe Piața Monetară Locală
și Managementul Activelor și Pasivelor
1989-1992: Piața Monetară Locală și Managementul Activelor și
Pasivelor

1983 - 1989 **Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Viena**
Asistent universitar

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Hannes Mösenbacher
Data nașterii: 11 martie 1972

Studii si pregătire profesională

2002 Doctor in economie si administrarea afacerilor,
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din martie 2017: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer
2010 – 2017: Director, Coordonator Control Risc

2008 - 2010 **Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft, Viena**
2009-2010: Director, Coordonator Control Risc
2008: Asistent al CRO

2000- 2008 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
2008: Director Credit Treasury
2005 -2008: Director adjunct Credit Treasury
2004-2005: Credit Treasury
2000-2004: Managementul riscului de piata in Europa Centrala si de Est

1998 -2000 **CAIB Investmentbank AG, Viena**
Managementul riscului de piata

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Peter Lennkh
Data nașterii: 10 iunie 1963

Studii și pregătire profesională:

1988 Masterat în Economie și Administrarea Afacerilor
Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din octombrie 2013: Membru în Comitetul Director, cu responsabilități pe administrarea clienților corporații
2010-2013: Membru în Comitetul Director, cu responsabilități pe administrarea rețelei de bănci

2004 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Viena**
Membru în Comitetul Director, cu responsabilități pe administrarea clienților corporații și coordonarea rețelei de bănci

1997– 2004 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
1999-2004: Director al Diviziei Comerț și Finantare Exporturi
1998-1999: Director al Diviziei Clienți Corporații
1997-1998: Managementul Rețelei RZB

1992 – 1996 **Raiffeisenbank a.s., Praga**
Membru supleant în Comitetul Director
Managementul Riscului de Credit și administrarea clienților austrieci corporații

1990 1991 **Creditanstalt Leasing, Viena**
Director al Departamentului Finantare Proiecte Internaționale

1988 – 1990 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
Manager Finantare Internațională

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Andreas Gschwentner**
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

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 Internazionali

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 Wprld 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

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Łukasz Janusz Januszewski**
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

CURRICULUM VITAE

Date personale:

Nume: PEDRO MIGUEL WEISS

Data nasterii: 19 decembrie 1958

Studii:

1982 Universitatea DUKE, Scoala de Afaceri Fuqua, Durham,
Carolina de Nord, S.U.A.
Master in Administrarea Afacerii (MBA), domeniul Finante si
Contabilitate

1980 Colegiul Vassar, Poughkeepsie, New York, S.U.A.
Diploma in Economie

1989 INSEAD, Fontainbleau, Franta
Programul pentru Tineri Manageri

Experienta profesionala:

Octombrie 2017- Aegean Baltic Bank S.A. - Atena, Grecia
prezent Membru ne-executiv al Comitetului Director

Octombrie 2017- FINCA U.K. (Microfinante) - Londra, Marea Britanie
prezent Membru ne-executiv al Comitetului Director

Septembrie 2011- United Way Romania - Bucuresti, Romania
Septembrie 2017 Membru in Consiliul de Administratie
Februarie 2018 -
prezent

Ianuarie 2019 - United Way Olanda - Amsterdam, Olanda
prezent Presedinte al Consiliului de Administratie

Ianuarie 2016 - Cypet Technologies Limited - Nicosia, Cipru
prezent Membru in Consiliul de Administratie, Independent non-executiv

- Ianuarie 2014 - prezent** **Universitatea Duke, Scoala de Afaceri Fuqua, Durham, Carolina de Nord, S.U.A.**
Membru in Consiliul Consultativ European
- Iulie 2014 - Februarie 2020** **First Bank S.A. - Bucuresti, Romania**
Vicepresedinte al Consiliului de Administratie, Independent non-executiv
- Mai 2010 - Iunie 2012** **Grupul Eurobank EFG**
Director non-executiv, Membru in Consiliul de Administratie apoi Manager regional,
Director Executiv si Membru in Consiliul de Administratie al BANCPOST S.A. - Bucuresti, Romania
Responsabil pentru activitatile Grupului in Romania
- Iunie 1982 - Decembrie 2009** Rol de Director Executiv in numeroase tari, expatriat de 28 de ani datorita carierei.
Banca ABN AMRO N.V./Grupul Banca Regala a Scotiei
Experienta dobandita intr-o gama larga de segmente de clienti si categorii de produse din multe tari.

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-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20	31-Mar-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20
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)					11,608,941	12,723,808	12,319,263	14,479,075
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	27,175,676	29,269,889	29,775,859	31,726,324	2,076,378	2,230,237	2,238,110	2,374,315
3	<i>Depozite stabile</i>	16,684,454	17,890,861	18,586,232	19,906,651	834,223	894,543	929,312	995,333
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,491,222	11,379,028	11,189,627	11,819,673	1,242,155	1,335,694	1,308,798	1,378,982
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	10,239,273	9,334,244	9,386,221	9,886,516	4,492,508	4,160,622	4,013,173	4,151,421
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	1,353,229	1,739,129	1,784,745	1,860,509	285,355	432,131	434,405	455,394
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	8,886,044	7,595,115	7,601,476	8,026,007	4,207,153	3,728,491	3,578,768	3,696,027
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-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20	31-Mar-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20
10	Cerințe suplimentare	3,916,372	3,982,108	3,958,202	4,099,383	341,705	344,730	323,510	365,076
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	44,238	44,238	38,135	56,898	44,238	44,238	38,135	56,898
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>	3,872,134	3,937,870	3,920,067	4,042,485	297,467	300,492	285,375	308,178
14	Alte obligații de finanțare contractuale	922,450	649,409	955,010	793,528	918,493	644,888	949,902	787,197
15	Alte obligații de finanțare contingente	8,812,370	8,887,485	9,109,425	9,314,896	264,371	266,625	273,283	279,447
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					8,093,455	7,647,102	7,797,978	7,957,456
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,154,718	1,001,046	532,849	1,171,010	261,562	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	2,555,230	2,651,642	3,660,178	3,321,979	2,113,114	2,315,446	3,242,127	2,870,083
19	Alte intrări de numerar	35,300	35,705	20,581	13,398	35,300	35,705	20,581	13,398
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	3,745,248	3,688,393	4,213,608	4,506,387	2,409,976	2,351,151	3,262,708	2,883,481
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>	3,745,248	3,688,393	4,213,608	4,506,387	2,409,976	2,351,151	3,262,708	2,883,481

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-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20	31-Mar-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					11,608,941	12,723,808	12,319,263	14,479,075
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					5,683,479	5,295,951	4,535,270	5,073,975
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					204%	240%	272%	285%

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 2020 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 2019, in trimestrul 4 din 2020 stocul activelor lichide de inalta calitate a crescut de la 9.706 milioane RON la 14.479 milioane RON. La sfarsitul anului 2020, activele lichide de inalta calitate constau in numerar in caserii si ATM, titluri de valoare eligibile, conturi curente (sume care depasesc rezerva minima obligatorie) si plasamente la facilitatea permanenta la BNR.

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 31.726 milioane RON in trimestrul 4 din 2020, din care 2.374 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 9.886 milioane RON in trimestrul 4 din 2020, din care 4.151 milioane RON reprezinta iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile.

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

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

Expunerile din operatiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele apeluri de garantie sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Institutiile de credit adauga iesiri suplimentare corespunzatoare nevoilor de garantii reale, care ar rezulta din impactul unui scenariu de piata negativ asupra tranzactiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzactiilor de finantare si asupra altor contracte ale institutiei de credit, in cazul in care acestea sunt semnificative. Pentru evaluarea potentialelor apeluri de garantie asociate instrumentelor financiare derivate se foloseste abordarea istorica. Valoarea medie a iesirilor potentiale pe parcursul anului 2020 a fost de

approx. RON 57 milioane, reprezentand approx. 0.72% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 4 din 2020.

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-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20	31-Mar-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20
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)					11,338,459	12,464,074	12,047,202	14,242,321
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	26,883,234	29,009,149	29,545,328	31,528,173	2,014,593	2,174,575	2,180,265	2,318,825
3	<i>Depozite stabile</i>	16,444,868	17,678,326	18,407,751	19,760,190	822,243	883,916	920,388	988,009
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	10,438,366	11,330,823	11,137,577	11,767,983	1,192,350	1,290,659	1,259,877	1,330,816
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	10,255,319	9,405,441	9,389,706	9,889,074	4,521,446	4,242,605	4,026,784	4,162,672
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	1,353,229	1,739,129	1,784,745	1,860,509	285,355	432,131	434,405	455,394
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	8,902,090	7,666,312	7,604,961	8,028,565	4,236,091	3,810,474	3,592,379	3,707,278
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	3,902,143	3,956,411	3,959,267	4,074,658	353,606	346,203	344,801	364,396
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	44,238	44,238	57,203	56,898	44,238	44,238	57,203	56,898
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>	3,857,905	3,912,173	3,902,064	4,017,760	309,368	301,965	287,598	307,498
14	Alte obligații de finanțare contractuale	917,484	644,735	949,902	786,588	917,484	644,735	949,902	786,588

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-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20	31-Mar-20	30-Jun-20	30-Sep-20	31-Dec-20
15	Alte obligații de finanțare contingente	8,812,370	8,943,978	9,279,079	9,439,738	264,371	268,319	278,372	283,192
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					8,071,500	7,676,437	7,780,124	7,915,673
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1,154,718	1,001,046	532,849	1,171,010	261,562	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	2,507,699	2,561,176	3,637,716	3,268,459	2,081,091	2,240,105	3,235,302	2,831,755
19	Alte intrări de numerar	8,513	26,728	7,281	10,065	8,513	26,728	7,281	10,065
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	3,670,930	3,588,950	4,177,846	4,449,534	2,351,166	2,266,833	3,242,583	2,841,820
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>	3,670,930	3,588,950	4,177,846	4,449,534	2,351,166	2,266,833	3,242,583	2,841,820
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					11,338,459	12,464,074	12,047,202	14,242,321
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					5,720,334	5,409,604	4,537,541	5,073,853
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					198%	230%	266%	281%

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 2020

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.

	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	
Fonduri proprii (valori)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.145.069	4.307.448	4.310.075	4.294.782
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	4.878.318	4.165.927	4.162.178	4.159.902
3	Fonduri proprii de nivel 1	5.383.644	4.546.022	4.548.650	4.533.381
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5.116.893	4.404.502	4.400.753	4.398.501
5	Fonduri proprii totale	6.283.316	5.461.044	5.465.159	5.460.173
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.016.566	5.319.524	5.317.262	5.325.293
Active ponderate la risc (valori)					
7	Active ponderate la risc totale	24.549.320	24.711.692	23.579.238	24.387.466
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	24.540.939	24.710.226	23.576.827	24.377.185
Rate de capital					
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20,96%	17,43%	18,28%	17,61%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19,88%	16,86%	17,65%	17,06%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21,93%	18,40%	19,29%	18,59%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20,85%	16,86%	17,65%	17,06%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	25,59%	22,10%	23,18%	22,39%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	24,52%	21,53%	22,55%	21,85%
Indicatorul efectului de levier					
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	55.726.390	53.887.956	50.260.946	52.249.821
16	Indicatorul efectului de levier	9,23%	8,19%	8,78%	8,44%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,66%	8,44%	9,05%	8,68%

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 discretionar
21	Existenta unui Step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversieobligatorie sau optionala	-

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

Anexa 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 December 2024 sau oricand anterior acestei date; ii) instrumentul prevede optiuni fiscale si optiuni reglementate de rascumparare; iii) Dupa expirarea unui termen de 5 ani de la Data Emisiuni, in data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala, plus Dobanda. In orice moment dupa data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala plus Dobanda, plus Suma pentru Acoperirea Costurilor.
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	La orice data dupa 19 Dec 2024
	Cupoane/ dividende	
17	Dividend/ cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	Total cupon: ROBOR3M + 3.5%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdictie de plata a dividendelor)	Nu
20	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu	Obligatoriu
21	Existenta unui Step-up sau a altui stimulent de rascumparare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	-
25	Daca este convertibil, integral sau partial	-
26	Daca este convertibil, rata de conversie	-
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	-
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	-

29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	-
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Nu
31	In cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	-
32	In cazul unei reduceri a valorii contabile, integrala sau partiala	-
33	In cazul unei reduceri a valorii contabile, permanenta sau temporara	-
34	in cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
34a	Pozitia in ierarhia de subordonare	Subordonare contractuala
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<p>a) au acelasi rang (pari passu) una fata de cealalta, in orice moment;</p> <p>(b) au acelasi rang (pari passu) cu (i) orice instrument de Fonduri proprii de nivel 2 existent al Emitentului si (ii) orice alte obligatii sau instrumente de capital ale Emitentului care se clasifica sau sunt exprimate in rang egal cu Obligatiunile in cazul unei lichidari sau insolvente a Emitentului si in ce priveste dreptul de a primi rambursarea capitalului in cazul lichidarii sau insolventei Emitentului;</p> <p>(c) au rang senior fata de detinatorii instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 de baza ale Emitentului si instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale Emitentului si orice alte obligatii sau instrumente de capital ale Emitentului care au un rang inferior sau sunt exprimate drept având un rang inferior rangului Obligatiunilor, in cazul unei lichidari sau insolvente a Emitentului si in ce priveste dreptul de a primi rambursarea capitalului in caz de lichidare sau insolventa a Emitentului; si</p> <p>(d) au un rang inferior creantelor prezente sau viitoare (i) ale creditorilor nesubordonati ai Emitentului, inclusiv creditorii 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	-

Anexa 6 Cerinte de publicare COVID 19

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

	Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută													
		Din care: acordate	0030	Din care: acordate						Scadența reziduală a moratoriilor					
				0040	0050	0055	0060								
								<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 12 luni <= 18 luni	> 18 luni		
0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120			
Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor conforme ABE	0010	35.860	34.538	3.522.238.385	3.346.532.944	2.676.639.329	539.898.417	3.181.586.875	164.946.069						
din care: gospodării	0020				1.632.555.418	1.422.376.001	208.422.243	1.625.114.050	7.441.368						
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0030				757.225.680	666.408.085	90.817.596	754.110.047	3.115.633						
din care: societăți nefinanciare	0040				1.565.166.380	1.163.095.508	273.832.844	1.407.794.134	157.372.246						
din care: întreprinderi mici și mijlocii	0050				931.866.214	677.924.770	189.493.952	893.558.799	38.307.415						
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0060				738.546.883	596.159.133	142.387.750	641.958.009	96.588.874						

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

	Numărul de debitori	Columns																			
		Valoarea contabilă brută									Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit									Valoarea contabilă brută	Pierdere economică
		Performante					Neperformante				Performante					Neperformante				Intrări în expunerile neperformante	
		Din care: perioada de grație la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare și datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: perioada de grație la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare și datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: perioada de grație la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare și datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: perioada de grație la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare și datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	Din care: perioada de grație la plata capitalului și a dobânzii	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare și datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile					
0010	0020																0030	0040	0050		
Credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii conforme ABE	0010	164.946.071	127.592.326	127.592.326	277.698	12.879.800	37.353.745	37.353.745	32.320.509	37.353.745	-31.040.066	-4.840.978	-4.840.978	-22.434	-192.022	-26.199.088	-26.199.088	-24.064.984	-26.199.088	3.682.803	0
din care: gospodării	0020	7.441.368	7.366.002	7.366.002	0	5.175.656	75.366	75.366	0	75.366	-339.503	-274.599	-274.599	0	-78.866	-64.904	-64.904	0	-64.904	0	0
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0030	3.115.633	3.115.633	3.115.633	0	2.397.139	0	0	0	0	-70.325	-70.325	-70.325	0	-21.761	0	0	0	-64.904	0	0
din care: societăți nefinanciare	0040	157.372.246	120.093.867	120.093.867	277.698	7.571.687	37.278.379	37.278.379	32.320.509	37.278.379	-30.700.460	-4.566.276	-4.566.276	-22.434	-113.053	-26.134.184	-26.134.184	-24.064.984	-26.134.184	3.682.803	0
din care: întreprinderi mici și mijlocii	0050	38.307.415	27.783.314	27.783.314	277.698	7.571.687	10.524.101	10.524.101	7.280.778	10.524.101	-7.655.193	-2.217.171	-2.217.171	-22.434	-113.053	-5.438.022	-5.438.022	-3.422.310	-5.438.022	1.968.256	0
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	0060	96.588.874	90.387.804	90.387.804	0	3.963.529	6.201.070	6.201.070	3.678.887	6.201.070	-1.378.214	-1.121.755	-1.121.755	0	-64.521	-256.459	-256.459	0	-256.459	2.187.836	0

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

	Numărul de debitori	Columns							
		Din care: garanție publică executată	0020	0030	0040	Valoarea contabilă brută			
						Din care: scadența reziduală a garanției publice			
						<= 6 luni	> 6 luni <= 12 luni	> 1 an <= 2 ani	> 2 ani <= 5 ani
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
Credite și avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	0010	2.062	2.007	872.293.593	821.666.912	450.516	5.074.551	33.779.482	832.989.044
din care: gospodării	0020			0	0	0	0	0	0
din care: societăți nefinanciare	0030			872.293.593	821.666.912	450.516	5.074.551	33.779.482	832.989.044