

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

31 Decembrie 2017

Conform prevederilor:

✓ *Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit*

✓ *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (denumit CRR)*

✓ *Ghidului privind cerintele de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2016/11 din 04.08.2017*

✓ *Ghidului privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in completarea informatiilor privind administrarea riscului de lichiditate in temeiul art. 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2017/01 din 21.06.2017*

✓ *Ghidului privind politicile solide de remunerare conform articolelor 74 alineatul (3) si 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE si informatiilor publicate conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2015/22 din 27.06.2016*

✓ *Ghidului asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2014/14 din 23.12.2014; Instructiunilor BNR din 28.10.2015 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei de publicare, specificate in articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*

✓ *Ghidului privind publicarea informatiilor referitoare la active grevate si negrevate de sarcini precum si Regulamentului delegat (UE) Nr. 2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini – EBA/GL/2014/03 din 27.06.2014*

Cuprins

Introducere	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.....	9
A. Principii de administrare a riscurilor.....	9
B. Organizarea activitatii de administrare a riscurilor.....	10
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii	13
C.1. Perspectiva lichidarii.....	13
C.2. Perspectiva auto-sustinerii.....	13
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.6. Risc strategic.....	18
D.7. Risc reputational.....	19
D.8. 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.....	20
4. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare	22
5. Articolul 437 CRR Fonduri proprii	27
A. Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala.....	27
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate.....	27
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	27
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2.....	27
B. Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii	29
C. Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii	30
D. Reconcilierea dintre elemente IFRS si CRR incluse in Situatiile pozitiei financiare	32
E. Reconcilierea dintre imobilizarile necorporale din Situatiile financiare cu valorile considerate in fondurile proprii.....	32
6. Articolul 438 CRR Cerinte de capital	34
7. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei	37
8. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	39
9. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala.....	39
10. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit	39

A.	Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit.....	39
A.1.	Alocarea Provizioanelor Individuale.....	39
A.2.	Alocarea Provizioanelor Colective.....	41
B.	Definirea termenilor “restant” si “neperformant” in scopuri contabile.....	43
C.	Prezentare calitativa in conformitate cu reglementarile contabile.....	45
11.	Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini	67
12.	Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)	69
A.	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	70
13.	Articolul 445 CRR Expunerea la Riscul de Piata	76
14.	Articolul 446 CRR Riscul Operational	76
15.	Articolul 447 CRR Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare	76
A.	Prezentare generala a metodelor contabile si a metodelor de evaluare.....	76
16.	Articolul 448 CRR Expuneri la riscul de rata dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare.....	77
17.	Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare	80
18.	Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare	80
19.	Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	86
20.	Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit.....	88
A.	Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei	88
A.1.	Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	88
A.2.	Abordarea Standard Permanent	88
A.3.	Abordarea Standard Temporar	88
B.	Structura sistemelor interne de rating	89
B.1	Utilizarea estimarilor interne	89
B.2	Mecanisme de control pentru sistemele de rating.....	89
B.3	Descrierea procesului de rating intern	90
B.4	Definitiiile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare	102
B.5.	Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare.....	103
C.	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit	104
21.	Articolul 453 CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	108
A.	Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	108
B.	Garantiile reale financiare.....	109
B.1.	Depozitul numerar	109
B.2.	Titluri de creanta.....	109
B.3.	Titluri de capital si obligatiuni convertibile	109

C.	Garantii reale materiale	110
D.	Garantii reale - Creantele.....	111
E.	Protectia nefinantata a creditului.....	112
F.	Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute.....	113
22.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational.....	114
23.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata.....	114

Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicitate prevazute 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 2017 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 2017, structura Consiliului de Supraveghere al bancii era urmatoarea:

- Johann Strobl, presedinte
- Martin Gruell, vicepresedinte
- Peter Lennkh, membru
- Andreas Gschwenter, membru
- Hannes Mösenbacher, 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: 2 mandat executiv si 5 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Martin Gruell: 5 mandate executive si 9 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 1 mandat executiv si 9 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva si un mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv si 8 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Hannes Mösenbacher: 1 mandat executiv si 7 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015.
- Ileana Anca Ioan: 1 mandat executiv si 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 3 mandate neexecutive, numarate ca 3 mandate neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2017, structura Directoratului bancii era urmatoarea:

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

Avand in vedere:

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

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

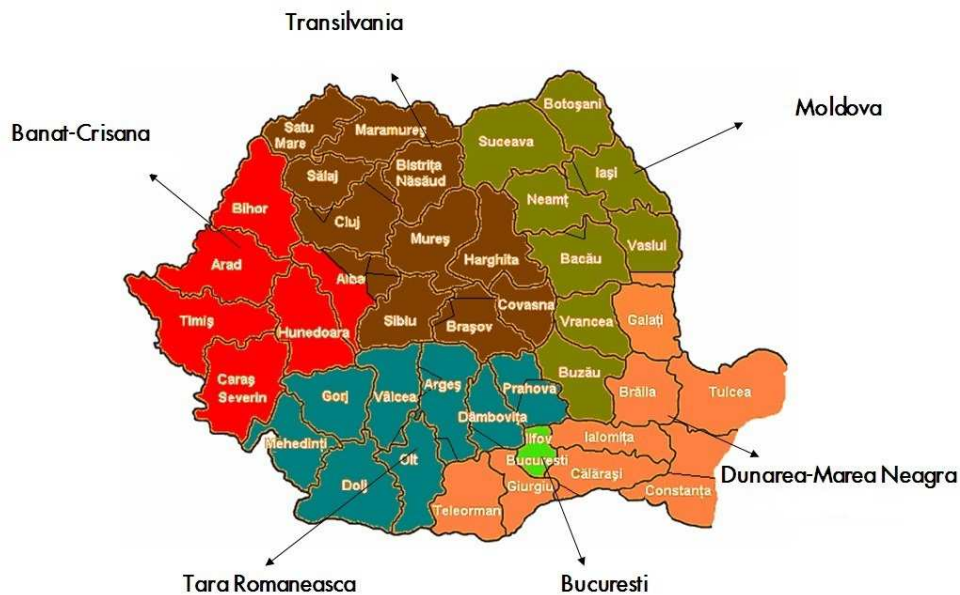
- Steven van Groningen: 1 mandat executiv si 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat in functie executiva si 1 mandat in functie neexecutiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- James Daniel Stewart, Jr.: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat in functie executiva potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 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 si 1 mandat neexecutiv, numarate 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 2017 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 31.12.2017, cuprindea **451** de unitati. Aceste unitati sunt regrupate in **36** Grupuri Retail care, la randul lor, sunt regrupate in **6** Regiuni Retail care sunt coordonate direct de Vicepresedintele coordonator al Diviziei Retail.

Regiuni Retail:



Regiune Retail	Numar Grupuri Retail	Numar agentii
Banat-Crisana	5	63
Bucuresti	6	94
Dunarea-Marea Neagra	6	76
Moldova	5	57
Tara Romaneasca	7	72
Transilvania	7	89

La nivel de rețea, activitatea aferentă **segmentului corporatii** se desfășoară în 8 Centre Regionale Corporative care se află sub directă coordonare a Direcției Corporatii Regionale și Sector Public.

Cele 8 Centre Regionale Corporative (CRC) sunt următoarele:

- CRC Bucuresti 1, cu acoperire geografică în județele Buzău și Prahova și sectoarele 1 și 2 din municipiul Bucuresti;
- CRC Bucuresti 2, cu acoperire geografică în județele Giurgiu, Ilfov și Teleorman și sectoarele 3, 4, 5 și 6 din municipiul Bucuresti;
- CRC Brasov, cu acoperire geografică în județele Brasov, Covasna, Harghita, Mures și Sibiu;
- CRC Cluj, cu acoperire geografică în județele Alba, Bistrița-Năsăud, Cluj, Maramureș, Satu Mare și Salaj;
- CRC Constanta, cu acoperire geografică în județele Constanta, Braila, Calarasi, Galati, Ialomița și Tulcea;

- CRC Arges, cu acoperire geografica in judetele Arges, Dambovita, Dolj, Gorj, Mehedinti, Olt si Valcea;
- CRC Iasi, cu acoperire geografica in judetele Bacau, Botosani, Iasi, Neamt, Suceava, Vaslui si Vrancea;
- CRC Timis, cu acoperire geografica in judetele Arad, Bihor, Caras-Severin, Hunedoara si Timis.

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

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

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

Activitatea unei banci de marimea si complexitatea Raiffeisen Bank S.A presupune asumarea de riscuri. Prin urmare, un management 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 deleaga atributiile pe linia administrarii riscurilor catre diferite structuri din banca, mentine totusi responsabilitatea ultima pentru aceste activitati.

Comitete de Risc

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

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

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

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

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere ofera consultanta Consiliului de Supraveghere si Directoratului cu privire la strategia si apetitul de risc al bancii si asista Consiliul de Supraveghere si Directoratul la supravegherea implementarii respectivei strategii. De asemenea, comitetul revizuieste daca preturile pasivelor si activelor oferite clientilor au luat in considerare modelul de business al bancii si strategia de risc a acesteia si prezinta Consiliului de Supraveghere si Directoratului un plan de remediere, daca este necesar; examineaza daca sistemul de remunerare ia in considerare riscul, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si sincronizarea in timp a obtinerii veniturilor. Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere s-a intrunit de 3 ori in cursul anului 2017.

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 (perspectiva auto-sustinerii) si din punct de vedere economic (perspectiva lichidarii – sau a rating-ului tinta), indeplinind astfel cerintele cantitative legale ale Procesului de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP).

Obiectiv	Descrierea riscului	Tehnica de masurare	Interval de incredere
Perspectiva lichidarii	Riscul ca banca sa nu-si poata indeplini obligatiile fata de deponenti si furnizori de finantare	Se considera ca banca detine un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci cand capitalul economic este cel mult egal cu capitalul de risc, la nivel total.	99,71% derivat din rating-ul tinta
Perspectiva auto-sustinerii	Riscul ca banca sa nu poata mentine un nivel minim adecvat al Fondurilor proprii de nivel 1 pentru un intreg ciclu de bugetare	Asigurarea adecvarii capitalului in perspectiva auto-sustinerii se bazeaza pe o analiza realizata in conditiile unui scenariu de criza macroeconomica sever dar plauzibil pe un orizont de 1 an.	n/a

C.1. Perspectiva lichidarii

In cadrul acestei perspective, procesul de evaluare a adecvarii capitalului consta in compararea capitalului economic estimat de banca cu capitalul de risc (partea capitalului intern pe care banca este dispusa sa o aloce pentru acoperirea riscurilor).

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

Sunt permise depasiri ale capitalului economic pentru anumite riscuri, acestea ducand la realocari, insa per total capitalul economic trebuie sa fie intotdeauna mai mic decat capitalul de risc.

C.2. Perspectiva auto-sustinerii

In perspectiva auto-sustinerii banca urmareste sa poata face fata unei deteriorari semnificative a activitatilor sale in conditii de criza, prin mentinerea unui coeficient de adecvare a capitalului la nivelul minimului reglementat all-in la decembrie 2019 pentru Fondurile proprii de nivel 1 de baza (aceasta inseamna ca raportul dintre Fondurile proprii de nivel 1 de baza si activele ponderate la risc calculate conform reglementarilor in vigoare intr-un scenariu de criza trebuie sa nu scada sub valoarea minima reglementata).

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. Categorii de riscuri

D.1. Riscul de credit

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

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

- Criteriul privind gradul de *concentrare geografica* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare arie geografica;
- Criteriul *diversificarii pe sectoare economice* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare sector de activitate;
- Criterii de *eligibilitate* – sunt stabilite criterii de eligibilitate pentru generale, pentru industriile restrictionate, pentru companiile „start-up” etc;
- Criteriul *ratingului* (pentru clienti Corporatii si IMM Medii) – sunt stabilite limitele maxime ajustate la risc pe clase de rating;
- Criteriul *scadentei* – sunt stabilite procente maxime de expunere pe diferite maturitati;
- Criteriul *valutar* – sunt stabilite limite privind expunerea maxima in valute;
- Criteriul *colateralului* – sunt stabilite procente maxime de credite negarantate;
- Raportul dintre risc si profit – sunt stabilite valori minime ale acestui raport pentru tranzactiile noi.

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

Procesul de aprobare limite

Nici o tranzactie de creditare nu se desfasoara fara a trece prin procesul de aprobare. Acest proces este aplicat in mod consistent – atat la acordarea de credite noi, cat si pentru cresterea limitelor

existente, prelungiri, sau daca apar schimbari in profilul de risc al debitorului (de exemplu- situatia financiara, termenii si conditiile tranzactiei, garantii) fata de momentul deciziei initiale de creditare. Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competente de aprobare depinzand de natura, dimensiunea si complexitatea imprumutului solicitat.

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

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

Administrarea portofoliului de Credite

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

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

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

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

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

D.2. Riscul de piata

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

D.3. Riscul de lichiditate

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

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

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

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

Functia 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 oportunitatii privind diminuarea si controlul riscului, acceptarea sau transferul lui.

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

Aceste zone beneficiaza de suportul altor functii dedicate in activitatea de reducere a expunerii la riscul operational. Un rol important il are functia de management al riscului de frauda prin initierea actiunilor specifice de monitorizare si reducere a expunerii la riscul de frauda precum si a functiilor ce asigura securitatea IT si managementul procesului de continuitate a afacerii si control intern.

Departamentul Risc Operational monitorizeaza periodic modul de implementare a tuturor actiunilor de reducere si control a riscului.

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

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

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

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

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

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

D.6. 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.7. Risc reputational

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

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

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

D.8. 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 de risc, la nivel total.

Astfel, la data de 31 decembrie 2017, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 3,557 milioane RON, rezultand un capitalul de risc in suma de 3,202 milioane RON, calculat ca 90% din capitalul intern (se aplica o rezerva suficienta de capital pentru a acoperi riscurile necuantificate).

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 1,881 milioane RON, din care 79% aferent riscului de credit, 15% aferent riscului operational, 5% aferent riscului de piata si 1% aferent riscul de Darea in Plata.

Intrucat capitalul de risc in suma de 3,202 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 1,881 milioane RON, la data de 31 decembrie 2017 **Raiffeisen Bank S.A. detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.**

La data de 31 decembrie 2017, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 3,649 milioane RON, rezultand un capitalul de risc in suma de 3,284 milioane RON, calculat ca 90% din capitalul intern (se aplica o rezerva suficienta de capital pentru a acoperi riscurile necuantificate).

Intrucat capitalul de risc in suma de 3,284 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 1,920 milioane RON, la data de 31 decembrie 2017 **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:

1. 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.
2. 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 2017 Banca a avut o pozitie ampla de lichiditate care s-a reflectat si in nivelul confortabil inregistrat pentru toti indicatorii de lichiditate atat interni, cat si regulatorii. Din punct de vedere intern Banca a inregistrat pe parcursul anului 2017 valori pozitive atat in ceea ce priveste activitatea in conditii normale cat si in ceea ce priveste activitatea in conditii de stres. Valori confortabile au fost inregistrate si pentru indicatorii regulatorii (indicatorul LCR a inregistrat o valoare stabila in anul 2017 (valoarea medie de 163.5%) cu mult peste limita regulatorie de 80%).

In concluzie, in anul 2017 Banca a inregistrat o pozitie adecvata de lichiditate. De asemenea, Banca detine un cadrul adecvat privind administrarea si controlul riscului de lichiditate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

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

4. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

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

- Grupul consolidat in scop contabil- IFRS 10 "Situatiile financiare consolidate"
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

A. Grupul consolidat in scop contabil

(i) Subsidiarele

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

Banca detine la 31 Decembrie 2017:

- 99,99% (2016: 50%) participatie în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2016: 50%) participatie în ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, companie deținută 100% de Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 100% (2016: 100%) din capitalul social al Raiffeisen Services S.R.L, o companie care furnizeaza servicii financiare, cu excepția celor referitoare la serviciile prestate pe pietele de capital;
- 99,99% (2016: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investitii.

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

(ii) Asocieri in participatie

Grupul detine 33,32 % (2016: 33,32%) în capitalul societatii Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A., banca destinata exclusiv activitatii de economisire-creditare.

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

(iii) Entitati asociate

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

Banca detine o participatie de 33,33% (2016: 33,33%) în Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA. Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a castigurilor sau pierderilor din aceste entitati asociate în conformitate cu IFRS 11 "Asocieri în participatie”.

Banca a clasificat acesta investitie ca fiind active financiare disponibile pentru vânzare si a evaluat-o la cost de achizitie la data bilantului, mai puțin provizionul pentru depreciere, acolo unde este cazul.

B. Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

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

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

- In cazul in care intreprinderea in cauza este situata intr-o tara terta in care exista impedimente de natura juridica in calea transferului de informatii necesare;
- In cazul in care intreprinderea in cauza nu prezinta decat un interes neglijabil in ceea ce priveste obiectivele supravegherii institutiilor de credit;
- In cazul in care, consolidarea situatiei financiare a intreprinderii in cauza ar fi inadecvata sau ar putea induce in eroare in ceea ce priveste realizarea obiectivelor de supraveghere a institutiilor de credit.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale nu prezinta excluderi.

Consolidarea proportionala

Conform art.18 (2) si art.18 (4) CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz. In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica consolidarea proportionala pentru toate investitiile in asocieri in participatie.

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

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala					Descriere a 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 consolidării globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Leasing SRL, Republica Moldova	Consolidata prin metoda consolidării globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Assets Management S.A.	Consolidata prin metoda consolidării globale	X					Instituție financiara
Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A.	Punerea in echivalenta		X				Instituție de credit
Raiffeisen Services	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Instituție financiara
FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL S.A.	Punerea in echivalenta				X		Alta institutie

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii.

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

Impedimente pentru transferul de fonduri

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

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

Toate filialele sunt incluse in consolidare.

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

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 securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piata	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	8.471.977	8.474.203	8.474.203	0	0	0	0
Active financiare detinute pentru tranzactionare	86.298	86.298	0	0	0	0	0
Derivative detinute pentru managementul riscului	35.237	35.237	0	35.237	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor	89.168	89.168	89.168	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor	23.232.611	23.252.632	23.212.159	0	35.852	0	4.621
Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-1.071.337	-1.071.672	-1.069.006	0	-2.666	0	0
Titluri de valoare	5.249.814	5.419.802	5.419.802	0	0	0	0
Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	23.911	16.934	16.934	0	0	0	0
Creante privind impozitul pe profit curent	541	541	541	0	0	0	0
Alte active	287.828	287.947	287.967	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	17.167	17.301	17.301	0	0	0	0
Imobilizari corporale	221.082	221.340	221.340	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	162.118	162.446	4.459	0	0	0	162.446
Total active	36.806.415	36.992.197	36.674.868	35.237	33.186	0	167.067
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	29.291	29.291	0	0	0	0	0
Derivative detinute pentru managementul riscului	50.844	50.844	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	508.289	508.289	0	0	0	0	0
Depozite de la client	29.695.999	29.867.277	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	931.958	931.958	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	21.582	21.594	0	0	0	0	0
Alte datorii	535.827	547.446	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	512.501	512.501	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	849.017	849.017	0	0	0	0	0
Provizioane	80.464	83.331	0	0	0	0	0
Total datorii	33.215.772	33.401.548	0	0	0	0	0
Capital social	1.200.000	1.200.000	0	0	0	0	0
Rezultat reportat	2.156.444	2.154.452	0	0	0	0	0
Alte rezerve	234.199	236.197	0	0	0	0	0
Total capitaluri proprii	3.590.643	3.590.649	0	0	0	0	0
Total datorii si capitaluri proprii	36.806.415	36.992.197	0	0	0	0	0

Grup Articolul 436 – U2	Total	Elemente care fac obiectul			
Mii RON		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
Suma valorilor contabile ale activelor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	36.992.197	36.674.868	35.237	33.186	0
Suma valorilor contabile ale datoriilor in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	33.401.548	0	0	0	0
Suma totala neta in conformitate cu perimetrul de consolidare prudentiala	3.590.649	0	0	0	0
Sumele elementelor extrabilantiere	11.118.113	11.118.113	0	0	0
Diferente in ceea ce priveste evaluarile	0	0	0	0	0
Diferente datorate diferitelor reguli de compensare, altele decat cele incluse deja in randul 2	0	0	0	0	0
Diferente datorate luarii in considerare a provizioanelor	0	0	0	0	0
Diferente datorate filtrelor prudentiale	0	0	0	0	0
Altele	0	0	0	0	0
Valori ale expunerii luate in considerare in scopuri de reglementare	48.110.310	0	0	0	0

5. Articolul 437 CRR Fonduri proprii

A.Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala

Reconcilierea datelor financiare in consolidarea contabila si prudentiala

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

Fonduri proprii

Mii RON	2017	
	Grup	Banca
Capitaluri proprii	3.590.643	3.523.354
Plati in numerar reprezentand dividende	-252.000	-252.000
Alte imobilizari necorporale*	-157.987	-155.538
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 1	-55.040	-68.860
Total fonduri proprii de nivel 1	3.125.616	3.046.956
Instrumente de capital platite si imprumuturi subordonate	437.175	437.175
Excesul provizioanelor IRB in raport cu pierderile eligibile asteptate	86.253	86.587
Alte ajustari aferente fondurilor proprii de nivel 2	0	-13.304
Total fonduri proprii de nivel 2	523.428	510.458
Total fonduri proprii	3.649.044	3.557.414
*Valoare altor ajustari necorporale este neta de datoriile privind impozitul amanat aferente acestora		

Situatia pozitiei financiare

Mii RON	Grup		Banca
	IFRS 2017	Prudential 2017	IFRS 2017
Active			
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	8.471.977	8.474.203	8.471.851
Active financiare detinute pentru tranzactionare	86.298	86.298	86.775
Derivative detinute pentru managementul riscului	35.237	35.237	35.237
Credite si avansuri acordate bancilor	89.168	89.168	85.641
Credite si avansuri acordate clientilor	23.232.611	23.252.632	22.464.913
Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-1.071.337	-1.071.672	-1.041.981
Titluri de valoare	5.249.814	5.419.802	5.210.494
Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie	23.911	16.934	105.379
Creante privind impozitul pe profit curent	541	541	0
Alte active	287.828	287.967	269.866
Creante privind impozitul amanat	17.167	17.301	17.050
Imobilizari corporale	221.082	221.340	219.485
Imobilizari necorporale	162.118	162.446	159.997
Total active	36.806.415	36.992.197	36.084.707

Datorii			
Datorii financiare detinute pentru	29.291	29.291	29.603
Derivative detinute pentru managementul riscului	50.844	50.844	50.245
Depozite de la banci	508.289	508.289	508.289
Depozite de la clienti	29.695.999	29.867.277	29.736.748
Credite de la banci si alte institutii financiare	931.958	931.958	240.600
Datorie privind impozitul pe profit curent	21.582	21.594	21.544
Alte datorii	535.827	547.446	531.047
Obligatiuni emise	512.501	512.501	516.223
Datorii subordonate	849.017	849.017	849.017
Provizioane	80.464	83.331	78.037
Total datorii	33.215.772	33.401.548	32.561.353

Capitaluri proprii			
Capital social	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Rezultat reportat	2.156.444	2.154.452	2.089.243
Alte rezerve	234.199	236.197	234.111
Total capitaluri proprii	3.590.643	3.590.649	3.523.354
Total datorii si capitaluri proprii	36.806.415	36.992.197	36.084.707

B.Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul "Situatia modificarilor capitalurilor proprii" din situatiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, constand in principal din active necorporale si fondul comercial. Sunt considerate sumele negative care rezulta din valoarea pierderilor asteptate si ajustarile de depreciere pentru abordarea bazata pe modele interne de rating (abordarea IRB).

La sfarsitului anului 2017 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 3.125.616 mii RON (2016: 2.911.005 mii RON) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 3.046.956 mii RON (2016: 2.854.915 mii RON).

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 523.428 mii RON (2016: 692.046 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 510.458 mii RON (2016: 685.237 mii RON), constand in principal din imprumuturi subordonate.

In plus, este considerat orice exces dintre ajustarile de depreciere si pierderea asteptata calculata pentru expunerile bazate pe abordarea IRB, pana la maxim 0,6 % din activele ponderate la risc in cadrul abordarii IRB.

La nivel individual fondurile proprii includ de asemenea diferenta intre ajustarile prudentiale si ajustarile pentru depreciere IFRS pentru expunerile bazate pe abordarea standard.

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

C. Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-17	31-Dec-17	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	1.185.968	Articolul 26 alineatul (1), articolul 27,28,29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Instrumente de capital platite	1.200.000	1.200.000	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: Prime de emisiune	0	-14.032	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultat reportat	1.623.357	1.591.429	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)	220.199	216.378	Articolul 26 alineatul (1)
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	256.924	239.179	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementate	3.300.480	3.232.954	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari reglementare				
7	(-) Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	-10.514	-10.514	Articolele 34, 105
8	(-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-157.987	-155.538	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	-1.704	-1.984	
	Din care: Rezerve active disponibile pentru vanzare - castiguri	-1.704	-1.984	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	31.597	31.108	Articolul 481
	Din care: (-) Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)	31.597	31.108	Articolul 481
27	(-) Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-36.256	-49.070	Articolul 36 alineatul (1) lit (j)
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	-174.864	-185.998	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	3.125.616	3.046.956	
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				

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-17	31-Dec-17	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
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	-31.597	-31.108	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)	-31.597	-31.108	
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	-4.660	-17.962	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	-13.304	Articolul 467
	Din care: Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	-4.659	-4.659	Articolul 467
43	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-36.256	-49.070	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	0	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	3.125.616	3.046.956	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	437.175	437.175	Articolul 62, 63
50	Ajustari pentru riscul de credit	86.253	86.587	Articolul 62 lit c) si (d)
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementate	523.428	523.762	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustari reglementate				
56	Ajustari reglementate aplicate fondurilor proprii de nivel 2 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	0	13.304	
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	13.304	Articolul 467, 468, 481
	Din care: Filtru prudential local- diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0	13.304	Articolul 467
57	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	0	13.304	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	523.428	510.458	
59	Fonduri Proprii totale (TC = T1 + T2)	3.649.044	3.557.414	
60	Total active ponderate la risc	21.823.975	20.849.004	
Rate si amortizoare ale fondurilor proprii				

<i>Mii RON</i>		<i>Grup</i>	<i>Banca</i>	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve		31-Dec-17	31-Dec-17	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013
61	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	14,32%	14,61%	Articolul 92 alineatul (2) lit (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	14,32%	14,61%	Articolul 92 alineatul (2) lit (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totala a expunerii la risc)	16,72%	17,06%	Articolul 92 alineatul (2) lit (c)

D.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

<i>Mii RON</i>	31 Decembrie 2017	
	Grup	Banca
Principal aferent imprumuturilor subordonate	843.237	843.237
Creante atasate si sume de amortizat aferente imprumuturilor subordonate	5.781	5.781
Amortizarea imprumuturilor subordonate conform articolului 64, Regulamentul 575/2013	-406.062	-406.062
Imprumuturi subordonate incluse in fondurile proprii	437.175	437.175

E.Reconcilierea dintre imobiliarile necorporale din Situatiile financiare cu valorile considerate in fondurile proprii

Grup		31 Decembrie 2017			
Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobiliarizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	162.446	162.446	4.459	0	157.987
din care 80% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	126.390
din care 20% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	31.597
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobiliarizari necorporale	162.446	162.446	4.459	0	157.987

Banca

31 Decembrie 2017

Mii RON	IFRS	CRR	Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii
Alte active necorporale	159.998	159.998	4.460	0	155.538
din care 80% deduse din CET 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	124.430
din care 20% deduse din AT 1 conform prevederilor tranzitorii	0	0	0	0	31.108
Fondul comercial	0	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	159.998	159.998	4.460	0	155.538

6. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2017, 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:

Mii RON	2017	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
VALOAREA TOTALA A EXPUNERII LA RISC	20,849,004	21,768,311
<i>Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR</i>	0	0
<i>Din care: Firmele de investiții prevazute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR</i>	0	0
VALORILE EXPUNERILOR PONDERATE LA RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CONTRAPARTE ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	16,866,028	17,317,487
Abordarea standardizata (SA)	2,434,943	2,942,066
Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	2,434,943	2,942,066
Administrații centrale sau banci centrale	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	113,266	116,693
Entități din sectorul public	47,059	47,059
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	0	3,876
Sociați	1,394,588	1,835,741
Retail	113,338	295,856
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,791	56,425
Expuneri în stare de nerambursare	2,027	9,027
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiuni garantate	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	17,589
Titluri de capital	295,971	75,218
Alte elemente	460,902	484,583
Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	0	0
<i>din care: resecuritizare</i>	0	0
Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	14,431,085	14,375,420
<i>Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	7,183,826	7,128,162
Administrații centrale și banci centrale	4,409	4,409
Instituții	178,853	177,669
Sociați - IMM-uri	3,028,312	3,028,312
Sociați - Finanțari specializate	1,242,619	1,242,619
Sociați - Altele	2,729,633	2,675,152
<i>Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	7,243,920	7,243,920
Administrații centrale și banci centrale	0	0
Instituții	0	0
Sociați - IMM-uri	0	0

Mii RON	2017	
	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Sociații – Finanțari specializate	0	0
Sociații - Altele	0	0
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	2,986,366	2,986,366
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	477,431	477,431
Retail – Alte IMM-uri	640,747	640,747
Retail – Sociații, altele decât IMM-uri	3,139,376	3,139,376
Titluri de capital în abordarea IRB	3,338	3,338
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	0	0
<i>din care: resecuritzare</i>	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	0	0
Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0	0
Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA	461,857	476,494
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa în cadrul abordărilor standardizate (SA)	461,857	476,494
Titluri de creanță tranzacționate	274,821	288,159
Titluri de capital	0	0
Schimb valutar	187,035	188,335
Marfuri	0	0
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfa în cadrul modelelor interne (IM)	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL	3,521,119	3,974,330
Abordarea de bază a riscului operațional	0	3,974,330
Abordarea standardizată / Abordări standardizate alternative	3,521,119	0
Abordări avansate de evaluare a riscului operațional	0	0
VALOAREA EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATA CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUARII CREDITULUI	0	0
Metoda avansată	0	0
Metoda standardizată	0	0
Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR LA RISC LEGATA DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0	0
ALTE VALORI ALE EXPUNERII LA RISC	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 458	0	0
Din care: cerințe privind expunerile mari	0	0
Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobiliare locative și comerciale	0	0
Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	0	0
Din care: Cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza articolului 459	0	0
<i>Din care: Valoarea expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR</i>	0	0

Nivel Individual, valori in mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	2017	2016	2017
Riscul de credit (excluzând CCR)	16,753,422	15,599,717	1,340,274
Din care abordarea standardizata	2,431,463	2,126,617	194,517
Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	7,074,700	6,885,030	565,976
Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	7,243,920	6,584,732	579,514
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	3,338	3,338	267
CCR	112,607	101,382	9,009
Din care metoda marcării la piață	112,607	100,928	9,009
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)	-	455	-
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	461,857	264,211	36,949
Din care abordarea standardizată	461,857	264,211	36,949
Din care AMI	-	-	-
Expuneri mari	-	-	-
Risc operațional	3,521,119	3,514,356	281,690
Din care abordarea de bază	-	-	-
Din care abordarea standardizată	3,521,119	3,514,356	281,690
Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	263,972	157,163	21,118
Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
Total	20,849,004	19,479,667	1,667,920

La 31 Decembrie 2017, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră*	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categoría 1	Mai puțin de 2,5 ani	396,143	202,031	50%	506,195	253,098	0
	2,5 ani sau mai mult	539,634	159,230	70%	659,057	461,340	2,636
Categoría 2	Mai puțin de 2,5 ani	9,952	12,241	70%	11,159	7,811	45
	2,5 ani sau mai mult	541,663	38,168	90%	566,860	510,174	4,535
Categoría 3	Mai puțin de 2,5 ani	8,866	0	115%	8,866	10,196	248
	2,5 ani sau mai mult	0	0	115%	0	0	0
Categoría 4	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	250%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	0	0	250%	0	0	0
Categoría 5	Mai puțin de 2,5 ani	157,751	353	0%	157,822	0	78,911
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
Total		1,654,010	412,024		1,909,959	1,242,619	86,375

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2017 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 2017 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2017, valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este după cum urmează:

Mii RON	2016- Nivel Individual		
Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	Expunere inițială	Ajustare de volatilitate	Valoarea expunerii ponderate la risc
Total, din care:	298,389	0	114,764
Sociați	74,418	0	26,657
<i>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</i>	25,727	0	2,157
<i>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</i>	48,691	0	24,500
Instituții	223,971	0	88,107
<i>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</i>	0	0	0
<i>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</i>	223,971	0	88,107

	Valoare Notională	Costul de înlocuire/valoare a de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
Marcare la piață		67,418	205,244			272,662	112,607
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)						25,727	2,157
VaR pentru SFT							
Total	-	93,146	205,244	-	-	298,389	114,764

Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2017, în scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

8. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

9. 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.

10. 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

A.1.1. Clienti Retail (persoane fizice si micro companii):

Daca exista o evidenta semnificativa a pierderii individuale, aceste conturi se evalueaza la nivel individual si sunt excluse din provizioanele calculate la nivel de portofoliu.

Urmatoarele cazuri sunt considerate ILLP:

- 1.Credite Default (default conform Default definition Retail B2 - Local Concept Paper)
- 2.Credite notificate DIP (Dare in Plata)
- 3.Credite restructurate cu pierderea din NPV>2.5%

Formula de calcul pentru cazurile de mai sus:

Produce Negarantate: $ILLP = \text{Expunere} \times BEEL$

Produce Garantate: $ILLP = 100\% \text{Expunere} - WCV$

Unde:

Expunere – Expunerea bruta (On-Balance)

BEEL – Cea mai buna estimare a pierderii asteptate conform definitiei din Regulamentul UE 575/2013 (CRR, Articolul 181, Punctul 1(h))

WCV - (Valoarea ajustata a garantiilor alocate de tip imobiliar si cash collateral) calculata conform manualului local de garantii "Local Collateral Management Manual"

Pentru acele credite restructurate care intra pe conditia de ILLP se verifica pierderea in urma restructurarii si daca valoarea neta actualizata scade cu peste 2.5% fata de valoarea activului, aceasta se va reflecta in alocare aditionala de provizion dupa cum urmeaza:

Produce Negarantate: $ILLP = \text{Min} (\text{Exposure}, \text{Exposure} \times \text{BEEL} + \text{Impairment Test})$

Produce Garantate: $ILLP = \text{Min} (\text{Exposure}, \text{Exposure} - \text{WCV} + \text{Impairment Test})$

Unde:

Impairment Test = $\max(0; \text{Valoarea contabilă a activului} - \text{Valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare estimate})$

Provizioanele individuale se calculeaza si pentru expunerea extrabilantiera astfel:

$$ILLP_{\text{off-balance}} = (\text{Suma netrasa} \times CCF_{LRA}) \times \text{BEEL}$$

Unde:

Suma netrasa - suma disponibila de tras de catre client;

CCF_{LRA} - medie pe termen lung al CCF-ului realizat bazat pe date reale

BEEL- cea mai buna estimare a pierderii asteptate conform definitiei din Regulamentul UE 575/2013 (CRR, Articolul 181, Punctul 1(h)).

A.1.2. Clienti Non-Retail (altii decat persoane fizice si micro companii)

Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si sunt generate pierderi din depreciere atunci si numai atunci cand exista dovezi obiective ale deprecierei ca urmare a unui sau mai multor evenimente survenite dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul (evenimentele) generator (generatoare) de pierderi afecteaza fluxurile viitoare de trezorerie preconizate din activul financiar sau grupul de active financiare intr-un mod care poate fi evaluat in mod fiabil.

Calculul provizioanelor individuale consta in compararea Valorii Contabile a Activului inregistrata la costul amortizat cu Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare rezultate din valorificarea garantiei si/ sau fluxurile viitoare de trezorerie estimate a fi generate de catre entitate in baza principiului continuitatii activitatii. Actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare se face cu rata initiala a dobanzii efective (reprezentand rata dobanzii aplicabila in baza contractului initial). In cazul in care Valoarea Contabila a Activului este mai mare decat Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare, suma provizionului individual de alocat reprezinta diferenta dintre Valoarea Contabila a Activului si Valoarea Prezenta a Fluxurilor de Trezorerie Viitoare.

A.2. Alocarea Provizioanelor Colective

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

Cand o pierdere inregistrata nu poate fi alocata individual unui cont, in scopul evaluarii colective a deteriorarii activelor, activele financiare pot fi grupate dupa caracteristici de risc similare ce indica capacitatea debitorului de a rambursa in conformitate cu termenii contractuali. Pierderile din depreciere recunoscute la nivel colectiv reprezinta un pas intermediar pentru identificarea acestora la nivel individual in cadrul grupului de active financiare (unde sunt analizate colectiv).

Portofoliile omogene include expuneri pentru care debitorii au intampinat dificultati de la momentul initial al recunoasterii, fara sa exista dovezi de depreciere pentru recunoasterea la nivel individual.

Formula pentru a calcula ajustarile de depreciere colective (PLLP) pentru conturi care nu sunt inca in stare de nerambursare (denumite inregistrate, dar neraportate (Incurred But Not Reported losses)) este urmatoarea:

$$\text{PLLP (IBNR)} = \text{Expunere} \times \text{PD}_{\text{PR}} \times \text{LGD}_{\text{LRA}} \times \text{LIP}$$

Unde:

Exposure - expunere bilantiera bruta a contului

PD_{PR} - probabilitatea de nerambursare derivata din scorul calibrat a contului si bazata pe definitia de mai jos

LGD_{LRA} - pierdere in caz de nerambursare utilizand medii pe termen lung ponderate cu default utilizand date reale

LIP - perioada de identificare a pierderii in nr luni / 12

Perioada de identificare a pierderii pentru toate portofoliile din banca este setata la 12 luni, astfel $\text{LIP} = 1$.

Pentru acele credite restructurate care sunt PLLP se verifica pierderea in urma restructurarii si daca valoarea neta actualizata scade cu peste 2.5% fata de valoarea activului, aceasta se va reflecta in alocare aditionala de provizion dupa cum urmeaza:

$$\text{PLLP} = \text{Min} (\text{Exposure}, \text{Exposure} \times \text{PD}_{\text{PR}} \times \text{LGD}_{\text{LRA}} + \text{Impairment Test})$$

Unde:

Impairment Test = max(0; Valoarea contabilă a activului – Valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare estimate)

Provizioanele colective se calculeaza si pentru expunerea extrabilantiera astfel:

$$\text{PLLP}_{\text{off-balance}} = (\text{Suma netrasa} \times \text{CCF}_{\text{LRA}}) \times \text{PD}_{\text{PR}} \times \text{LGD}_{\text{LRA}} \times \text{LIP}$$

Unde:

Suma netrasa - suma disponibila de tras de catre client;

CCF_{LRA} - medie pe termen lung al CCF-ului realizat bazat pe date reale

LGD_{LRA} - pierdere in caz de nerambursare utilizand medii pe termen lung ponderate cu default utilizand date reale

LIP - perioada de identificare a pierderii in nr luni / 12

Conturile noi pentru care prima scadenta a platii este in viitor sunt excluse din analiza provizioanelor.

Pentru decembrie 2016 s-a calculat un provizion aditional pentru conturile care se puteau incadra pe legea Darii in Plata, calculat pe baza unui model de estimare a probabilitatii de notificare Dare in Plata si pierderea lor asteptata. In februarie 2017, dupa clarificarile aduse acestei legi, s-a renuntat la acest model de provizionare, conturile notificate fiind considerate default si incluse in modelul standard de provizionare.

A.2.2. Clienti Non-Retail (altii decat persoane fizice si micro companii)

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

Pentru scopul evaluarii colective pentru depreciere, activele financiare sunt grupate in functie de caracteristici de risc de credit similare care indica capacitatea debitorilor de a plati toate sumele datorate in baza termenelor contractuale. Fluxurile de trezorerie contractuale si istoricul de nerambursare, constituie baza estimarii fluxurilor de trezorerie asteptate.

Istoricul de nerambursare este ajustat pe baza datelor observabile actuale pentru a reflecta efectele conditiilor economice ce nu au afectat perioada pe care se bazeaza istoricul de nerambursare, precum si pentru a indeparta efectele conditiilor care au fost intalnite in perioada istorica dar care nu mai sunt de actualitate.

Provizioanele colective sunt determinate prin inmultirea expunerii nete cu CCF (Credit Conversion Factor - factor de conversie a expunerii extrabilantiere in expunere bilantiara), rata de nerambursare inregistrata istoric si pierderea datorata nerambursarii aferenta portiunii neacoperite cu garantii (LGD - determinat in baza istoricului de recuperare).

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

Expuneri restante

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

Credite neperformante, dar care nu sunt in stare de nerambursare

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

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

- (a)expunerea a fost clasificata ca fiind in stare de nerambursare;
- (b)expunerea a fost depreciata conform IAS 39 "Instrumente financiare: recunoastere si evaluare";
- (c) expunere restructurata performanta reclassificata din neperformanta careia in perioada de monitorizare i-au fost extinse masurile de restructurare;
- (d)expunere restructurata performanta reclassificata din neperformanta care in perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de intarziere.

Non-retail

Pentru clientii non-retail, atunci cand termenii si conditiile contractului de credit sunt modificate in favoarea clientului, Grupul face diferenta intre renegocierile uzuale si creditele restructurate conform definitiei emisa de EBA in documentul "Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportarii expunerilor restructurate si neperformante". Expunerile neperformante conform definitiei EBA includ si expuneri care nu prezinta niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR.

Un credit este considerat restructurat daca debitorul este in dificultate financiara si modificarea conditiilor/termenilor creditului reprezinta o concesie. Pentru clientii non-retail dificultatea financiara este evaluata prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie care se bazeaza pe numerosi factori relevanti si acceptati in cadrul clasificarii de risc a clientului (ex. serviciul datoriei, scaderea ratingului etc.).

Conform IAS 39 "Instrumente financiare: recunoastere si evaluare" ajustarile pentru depreciere provin in urma aparitiei unui eveniment de pierdere; starea de nerambursare conform articolului 178 CRR reprezinta principalul indicator pentru ajustarile pentru depreciere individuale si colective.

Retail

Pentru clientii retail, creditele restructurate sunt monitorizate cel puțin trei luni, cu extinderea perioadei de monitorizare până la un an în cazul în care clientul nu trece de perioada de observare. Pe durata perioadei de monitorizare, clientul este raportat ca depreciat dacă pierderea în urma restructurării este mai mare decât 2,5%. Pierderea în urma restructurării se calculează ca diferența între fluxurile viitoare de numerar în urma restructurării discountate la rata efectivă a dobânzii de dinaintea de restructurare și expunerea creditului (principal, dobânda și comisioane).

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

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

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

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Grupul revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active lunar. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul emite judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau ale condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma cât și data realizării fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între datele estimate și valorile actuale. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pietei actuale asupra estimărilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților bazându-se pe metodologia armonizată cu politicile Grupului și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare.

Din totalul provizioanelor de depreciere analiza specifica de contrapartida se aplica in cazul unor depreciere identificate la nivel individual si se bazeaza pe estimarea optima de catre conducere a valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar. In estimarea acestor fluxuri de numerar conducerea analizeaza situatia financiara a contrapartidei si valoarea realizabila neta a garantiilor. Evaluarea deprecierei fiecarui activ se stabileste in functie de valoarea actuala a acestuia, iar strategia de lucru si estimarea fluxurilor de numerar considerate recuperabile sunt aprobate independent prin functia de Risc de Credit.

Ajustarile pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor care au fost realizate si pentru care nu exista un indiciu obiectiv de depreciere individuala. Riscul de tara este o componenta in determinarea ajustarilor colective.

In evaluarea colectiva a deprecierei creditelor conducerea ia in considerare ca factori determinanti calitatea creditului, marimea portofoliului, concentrarile si factorii economici. Pentru a determina necesarul de provizioane, se stabilesc modele de estimari cu privire la deprecierele inerente si la necesarul de parametri utilizati, modele ce se bazeaza pe experientele anterioare dar si pe conditiile economice actuale.

Nivelul efectiv al provizioanelor este determinat de acuratetea estimarii fluxurilor de numerar viitoare in cazul componentei individuale de provizioane si de modelele de estimari si parametri utilizati in evaluarea colectiva a deprecierei.

C. Prezentare calitativa 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):

<i>Grup Articolul 442 (c) CRB-B</i>	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
<i>mii RON</i>		
Administratii centrale sau banci centrale	62.537	31.303
Institutii	1.755.586	1.569.639
Societati	11.773.212	9.007.458
<i>din care: Finantare specializata</i>	1.937.762	1.306.801
<i>din care: IMM-uri</i>	5.452.693	4.505.574
Expuneri de tip retail	15.055.154	13.218.912
<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	5.791.752	5.445.256
<i>IMM-uri</i>	0	0
<i>Altele decat IMM-uri</i>	5.791.752	5.445.256
<i>Eligibile reinnoibile</i>	3.282.089	2.924.994
<i>Alte expuneri de tip retail</i>	5.981.313	4.848.662
<i>IMM-uri</i>	971.418	796.867

Grup Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
<i>Altele decat IMM-uri</i>	5.009.895	4.051.795
Titluri de capital	1.335	6.737
Total abordare IRB	28.647.824	23.834.049
Administratii centrale sau banci centrale	11.248.528	9.250.296
Administratii regionale sau autoritati locale	580.024	387.760
Entitati din sectorul public	56.451	55.345
Banci multilaterale de dezvoltare	94.676	61.664
Organizatii internationale	0	0
Institutii	14.733	11.958
Societati	3.811.250	3.357.960
Expuneri de tip retail	610.001	593.712
<i>Din care: IMM-uri</i>	383.692	361.248
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	80.539	78.411
<i>Din care: IMM-uri</i>	30.672	27.901
Expuneri în stare de nerambursare	13.621	16.391
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creanțe asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	21.785	21.535
Expuneri provenind din titluri de capital	38.621	24.750
Alte expuneri	2.892.257	2.673.497
Total abordare standardizata	19.462.486	16.533.279
Total	48.110.310	40.367.328

Banca Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea netă a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
mii RON		
Administratii centrale sau banci centrale	62.537	31.303
Institutii	1.755.586	1.569.639
Societati	11.910.498	9.144.743
<i>din care: Finantare specializata</i>	1.937.762	1.306.801
<i>din care: IMM-uri</i>	5.452.693	4.505.574
Expuneri de tip retail	15.055.154	13.218.912
Garantate cu bunuri imobile	5.791.752	5.445.256
IMM-uri	0	0
Altele decat IMM-uri	5.791.752	5.445.256
Eligibile reinnoibile	3.282.089	2.924.994
Alte expuneri de tip retail	5.981.313	4.848.662

<i>Grup</i> Articolul 442 (c) CRB-B	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
IMM-uri	971.418	796.867
Altele decat IMM-uri	5.009.895	4.051.795
Titluri de capital	1.335	6.737
Total abordare IRB	28.785.110	23.971.334
Administratii centrale sau banci centrale	11.075.530	9.071.430
Administratii regionale sau autoritati locale	562.891	370.699
Entitati din sectorul public	56.451	55.345
Banci multilaterale de dezvoltare	94.676	61.664
Organizatii internationale	0	0
Institutii	0	0
Societati	3.290.332	2.841.365
Expuneri de tip retail	254.594	243.837
<i>Din care: IMM-uri</i>	50.668	39.897
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	18.006	15.381
<i>Din care: IMM-uri</i>	17.549	14.779
Expuneri în stare de nerambursare	1.979	3.246
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	137.934	124.059
Alte expuneri	2.883.280	2.666.590
Total abordare standardizata	18.375.673	15.453.616
Total	47.160.783	39.424.950

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

<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	182	0	0	0	0	0	0	0	62.355	0	62.537
Institutii	92.575	0	0	25.182	0	0	0	0	1.637.829	0	1.755.586
Societati	4.892.782	1.048.216	578.123	1.041.559	1.338.874	1.321.859	277.941	1.060.088	213.770	0	11.773.212
Expuneri de tip retail	3.813.586	1.604.482	1.418.377	1.496.487	2.168.531	1.852.529	1.306.538	1.332.261	62.363	0	15.055.154
Titluri de capital	1.335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.335
Total abordare IRB	8.800.460	2.652.698	1.996.500	2.563.228	3.507.405	3.174.388	1.584.479	2.392.349	1.976.317	0	28.647.824
Administratii centrale sau banci centrale	4.856.761	0	0	0	0	0	0	0	6.391.767	0	11.248.528
Administratii regionale sau autoritati locale	174.337	69.780	160.119	61.152	16.719	33.559	55.565	8.793	0	0	580.024
Entitati din sectorul public	56.393	0	0	0	0	58	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94.676	94.676
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii	6.114	0	0	0	0	0	0	0	8.619	0	14.733
Societati	1.828.354	648.744	102.189	89.161	203.548	272.295	245.092	133.257	288.610	0	3.811.250
Expuneri de tip retail	163.925	55.597	65.672	61.555	97.372	66.399	36.362	53.373	9.390	356	610.001
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobiliare	56.071	3.571	4.295	3.851	2.527	3.916	2.303	3.435	570	0	80.539
Expuneri in stare de nerambursare	8.924	511	322	1.087	679	144	1.237	69	648	0	13.621
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	21.785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.785
Expuneri provenind din titluri de capital	10.652	304	6	0	0	0	7	6	27.646	0	38.621
Alte expuneri	85.754	1.519	1.025	1.800	1.964	3.991	1.158	1.954	2.792.796	296	2.892.257
Total abordare standardizata	7.269.070	780.026	333.628	218.606	322.809	380.362	341.724	200.887	9.520.046	95.328	19.462.486
Total	16.069.530	3.432.724	2.330.128	2.781.834	3.830.214	3.554.750	1.926.203	2.593.236	11.496.363	95.328	48.110.310

<i>Banca</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	182	0	0	0	0	0	0	0	62.355	0	62.537
Institutii	92.576	0	0	25.182	0	0	0	0	1.637.828	0	1.755.586
Societati	4.863.427	1.048.216	578.123	1.041.559	1.338.874	1.321.859	277.941	1.060.088	380.411	0	11.910.498
Expuneri de tip retail	3.813.588	1.604.482	1.418.377	1.496.487	2.168.531	1.852.529	1.306.538	1.332.261	62.361	0	15.055.154
Titluri de capital	1.335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.335
Total abordare IRB	8.771.108	2.652.698	1.996.500	2.563.228	3.507.405	3.174.388	1.584.479	2.392.349	2.142.955	0	28.785.110
Administratii centrale sau banci centrale	4.683.763	0	0	0	0	0	0	0	6.391.767	0	11.075.530
Administratii regionale sau autoritati locale	157.203	69.780	160.119	61.153	16.719	33.559	55.565	8.793	0	0	562.891
Entitati din sectorul public	56.393	0	0	0	0	58	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94.676	94.676
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	1.878.001	591.511	71.543	16.469	55.769	233.441	208.377	88.814	146.407	0	3.290.332
Expuneri de tip retail	83.399	20.073	18.370	19.892	29.889	27.151	22.328	31.108	2.028	356	254.594
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobiliare	3.898	1.721	1.623	2.351	1.012	2.824	1.426	2.581	570	0	18.006
Expuneri in stare de nerambursare	358	31	20	345	42	39	1.102	39	3	0	1.979
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	109.966	304	6	0	0	0	7	6	27.645	0	137.934
Alte expuneri	107.116	1.519	1.025	1.800	1.964	3.991	1.158	1.954	2.762.457	296	2.883.280
Total abordare standardizata	7.080.097	684.939	252.706	102.010	105.395	301.063	289.963	133.295	9.330.877	95.328	18.375.673
Total	15.851.205	3.337.637	2.249.206	2.665.238	3.612.800	3.475.451	1.874.442	2.525.644	11.473.832	95.328	47.160.783

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)

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amănuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	686.534	38.997	1.948.242	188.074	94.010	1.875.195	3.436.954	1.033.109	255.064
Expuneri de tip retail	115.298	1.801	134.931	62	9.003	98.927	322.970	113.842	29.586
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	801.832	40.798	2.083.173	188.136	103.013	1.974.122	3.759.924	1.146.951	284.650
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	148
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	109	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituii	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	33.481	947.385	658.658	475.623	15.125	210.776	614.324	208.402	42.292
Expuneri de tip retail	54.159	470	24.441	113	4.658	21.224	40.988	134.046	7.115
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.001	0	121	0	0	0	0	0	0
Expuneri în stare de nerambursare	268	0	134	0	63	6.071	75	1.444	28
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	1	0	0	0
Alte expuneri	408	1	3.351	68	0	4.174	3.902	217	1.281
Total abordare standardizată	90.317	947.856	686.705	475.804	19.846	242.355	659.289	344.109	50.864
Total	892.149	988.654	2.769.878	663.940	122.859	2.216.477	4.419.213	1.491.060	335.514

<i>Grup</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrativ e si de asistenta	Administrare publică si de aparare, asig sociale	Educatie	Servicii de sănătate umana si activ asist sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	62.537	0	0	0	0	62.537
Instituti	0	0	0	0	65.426	0	0	0	1.690.160	1.755.586
Societati	210.663	876.467	349.188	169.927	3.618	58.886	152.564	7.238	388.482	11.773.212
Expuneri de tip retail	22.067	8.488	50.775	41.570	127	2.736	12.190	3.442	14.087.339	15.055.154
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	1.335	1.335
Total abordare IRB	232.730	884.955	399.963	211.497	131.708	61.622	164.754	10.680	16.167.316	28.647.824
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	4.856.642	0	0	0	6.391.886	11.248.528
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	547.647	0	0	0	32.229	580.024
Entitati din sectorul public	0	56.342	0	0	0	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	94.676	94.676
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti	0	0	0	0	0	0	0	0	14.733	14.733
Societati	206.328	10.790	214.933	5.361	878	9	10.490	395	156.000	3.811.250
Expuneri de tip retail	3.575	19.313	25.570	4.930	337	225	17.679	1.478	249.680	610.001
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	16.725	4.861	0	304	0	6.450	0	50.077	80.539
Expuneri in stare de nerambursare	37	2.894	98	512	0	0	214	0	1.783	13.621
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	21.785	21.785
Expuneri provenind din titluri de capital	0	89	39	0	0	0	0	0	38.492	38.621
Alte expuneri	149	5.701	440	2	54.763	0	0	0	2.817.800	2.892.257
Total abordare standardizata	210.089	111.854	245.941	10.805	5.460.571	234	34.833	1.873	9.869.141	19.462.486
Total	442.819	996.809	663.940	222.302	5.592.279	61.856	199.587	12.553	26.036.457	48.110.310

<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Construcții	Comerț cu ridicata si cu amănuntul	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	686.534	38.997	1.948.242	188.074	94.010	1.875.195	3.436.954	1.033.109	255.064
Expuneri de tip retail	115.298	1.801	134.931	62	9.003	98.927	322.970	113.842	29.586
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total abordare IRB	801.832	40.798	2.083.173	188.136	103.013	1.974.122	3.759.924	1.146.951	284.650
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	148
Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	109	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	15.190	945.235	554.237	475.512	0	167.844	502.053	46.626	0
Expuneri de tip retail	21.905	0	1.304	0	150	664	25	133	313
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2.001	0	121	0	0	0	0	0	0
Expuneri in stare de nerambursare	0	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 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	1	0	0	0
Alte expuneri	408	1	3.351	68	0	4.174	3.902	217	1.281
Total abordare standardizata	39.504	945.236	559.013	475.580	150	172.792	505.980	46.976	1.742
Total	841.336	986.034	2.642.186	663.716	103.163	2.146.914	4.265.904	1.193.927	286.392

<i>Banca</i> Articolul 442 (e) CRB-D Mii RON	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrativ e si de asistenta	Administrare publică si de aparare, asig sociale obligator	Educatie	Servicii de sănătate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	62.537	0	0	0	0	62.537
Instituti	0	0	0	0	65.426	0	0	0	1.690.160	1.755.586
Societati	210.663	876.467	349.188	169.927	3.618	58.886	152.564	7.238	525.768	11.910.498
Expuneri de tip retail	22.067	8.488	50.775	41.570	127	2.736	12.190	3.442	14.087.339	15.055.154
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	1.335	1.335
Total abordare IRB	232.730	884.955	399.963	211.497	131.708	61.622	164.754	10.680	16.304.602	28.785.110
Administratii centrale sau banci centrale	0	0	0	0	4.683.763	0	0	0	6.391.767	11.075.530
Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	530.514	0	0	0	32.229	562.891
Entitati din sectorul public	0	56.342	0	0	0	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	94.676	94.676
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati	196.297	0	205.679	0	0	1	282	0	181.376	3.290.332
Expuneri de tip retail	92	0	8.177	125	337	8	11.695	0	209.666	254.594
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	0	4.861	0	304	0	6.450	0	4.269	18.006
Expuneri in stare de nerambursare	0	0	26	0	0	0	214	0	1.739	1.979
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	89	39	0	0	0	0	0	137.805	137.934
Alte expuneri	149	5.701	440	2	54.763	0	0	0	2.808.823	2.883.280
Total abordare standardizata	196.538	62.132	219.222	127	5.269.681	9	18.641	0	9.862.350	18.375.673
Total	429.268	947.087	619.185	211.624	5.401.389	61.631	183.395	10.680	26.166.952	47.160.783

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

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	0	11.680	50.839	17	0	62.536
Institutii	15.899	65.448	0	0	43.751	125.098
Societati	0	2.826.094	3.240.257	1.011.254	27.542	7.105.147
Expuneri de tip retail	0	623.208	5.822.988	6.314.592	11.211	12.771.999
Titluri de capital	0	0	0	0	1.335	1.335
Total abordare IRB	15.899	3.526.430	9.114.084	7.325.863	83.839	20.066.115
Administratii centrale sau banci centrale	6.419.336	1.957.749	2.603.794	252.435	139	11.233.453
Administratii regionale sau autoritati locale	0	24.766	79.407	396.365	7	500.545
Entitati din sectorul public	0	9	0	37.715	0	37.724
Banci multilaterale de dezvoltare	0	46.776	47.900	0	0	94.676
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	1.959	5.888	3.600	0	3286	14.733
Societati	316	544.001	909.770	153.287	3	1.607.377
Expuneri de tip retail	452	32.956	375.979	40.868	19	450.274
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	0	680	4.414	29.409	0	34.503
Expuneri în stare de nerambursare	5.537	1.544	4.858	1.543	12	13.494
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 societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv	0	4.195	0	0	17.589	21.784
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	38.491	38.491
Alte expuneri	2.080.087	303.528	86.673	13.446	395.294	2.879.028
Total abordare standardizata	8.507.687	2.922.092	4.116.395	925.068	454.840	16.926.082
Total	8.523.586	6.448.522	13.230.479	8.250.931	538.679	36.992.197

<i>Banca</i>	Valoarea neta a expunerii					
Articolul 442 (f) CRB-E Mii RON	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
Administratii centrale sau banci centrale	0	11.680	50.839	17	0	62.536
Institutii	15.899	65.448	0	0	43.751	125.098
Societati	0	2.960.600	3.240.257	1.011.254	27.542	7.239.653
Expuneri de tip retail	0	623.208	5.822.988	6.314.592	11.211	12.771.999
Titluri de capital	0	0	0	0	1.335	1.335
Total abordare IRB	15.899	3.660.936	9.114.084	7.325.863	83.839	20.200.621
Administratii centrale sau banci centrale	6.416.583	1.887.039	2.516.775	240.056	0	11.060.453
Administratii regionale sau autoritati locale	0	23.068	63.972	396.365	7	483.412
Entitati din sectorul public	0	9	0	37.715	0	37.724
Banci multilaterale de dezvoltare	0	46.776	47.900	0	0	94.676
Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0
Institutii	0	0	0	0	0	0
Societati	0	520.702	444.539	105.502	3	1.070.746
Expuneri de tip retail	0	7.178	75.648	25.277	19	108.122
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	573	2.856	14.349	0	17.778
Expuneri in stare de nerambursare	0	238	169	1.434	12	1.853
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	137.934	137.934
Alte expuneri	2.080.085	276.606	86.673	13.446	414.577	2.871.387
Total abordare standardizata	8.496.668	2.762.189	3.238.532	834.144	552.552	15.884.085
Total	8.512.567	6.423.125	12.352.616	8.160.007	636.391	36.084.706

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

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
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se află in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g)							
EU CR1-BG(a)							
Administratii centrale sau banci centrale	0	62.537	0	0	0	0	62.537
Institutii	0	1.755.586	0	0	0	0	1.755.586
Societati	539.107	11.491.236	257.131	0	348.273	-56.859	11.773.212
din care: Finantare specializata	109.393	1.891.000	62.631	0	63.280	-4.725	1.937.762
din care: IMM-uri	159.142	5.374.869	81.318	0	62.943	-34.598	5.452.693
Expuneri de tip retail	884.744	14.943.552	773.142	0	254.464	-186.460	15.055.154
Garantate cu bunuri imobiliare	643.016	5.592.911	444.175	0	0	-74.020	5.791.752
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	643.016	5.592.911	444.175	0	0	-74.020	5.791.752
Eligibile reînnoibile	15.918	3.296.754	30.583	0	27.640	-21.118	3.282.089
Alte expuneri de tip retail	225.811	6.053.886	298.384	0	226.824	-91.322	5.981.313
IMM-uri	64.507	964.804	57.893	0	39.554	-18.369	971.418
Altele decat IMM-uri	161.303	5.089.083	240.491	0	187.269	-120.513	5.009.895
Titluri de capital	0	1.335	0	0	0	0	1.335
Total abordare IRB	1.423.851	28.254.246	1.030.273	0	602.737	-243.319	28.647.824
Administratii centrale sau banci centrale	0	11.248.528	0	0	0	0	11.248.528
Administratii regionale sau autoritati locale	0	580.024	0	0	0	0	580.024
Entitati din sectorul public	0	56.451	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	94.676	0	0	0	0	94.676
Institutii	0	14.733	0	0	0	0	14.733
Societati	0	3.820.856	9.606	0	0	-1.365	3.811.250
din care: IMM-uri	0	353.163	3.037	0	0	0	350.126
Expuneri de tip retail	0	612.568	2.567	0	26.088	327	610.001
din care: IMM-uri	0	384.930	1.238	0	1.004	69	383.692
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobiliare	0	80.624	85	0	0	12	80.539
din care: IMM-uri	0	30.685	13	0	0	9	30.672
Expuneri în stare de nerambursare	42.568	0	28.947	0	9.043	-1.268	13.621
Organisme de plasament colectiv	0	21.785	0	0	0	0	21.785
Expuneri provenind din titluri de capital	89	38.532	0	0	0	0	38.621
Alte expuneri	0	2.892.451	194	0	292.510	0	2.892.257
Total abordare standardizata	42.657	19.461.228	41.399	0	327.641	-2.294	19.462.486

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
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se află in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)							
Total	1.466.508	47.715.474	1.071.672	0	930.378	-245.613	48.110.310
din care: Imprumuturi	1.375.047	21.966.597	1.071.672	0	930.378	-245.613	22.269.972
din care: Titluri de creanta	0	5.405.211	0	0	0	0	5.405.211
din care: Expuneri extrabilantiere	90.788	11.030.162	0	0	0	-25.534	11.120.950

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 află in stare de nerambursare					(a +b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CR1-BG(a)							
Administratii centrale sau banci centrale	0	62.537	0	0	0	0	62.537
Instituti	0	1.755.586	0	0	0	0	1.755.586
Societati	539.107	11.628.522	257.131	0	348.273	-56.859	11.910.498
din care: Finantare specializata	109.393	1.891.000	62.631	0	63.280	-4.725	1.937.762
din care: IMM-uri	159.142	5.374.869	81.318	0	62.943	-34.598	5.452.693
Expuneri de tip retail	884.744	14.943.552	773.142	0	254.464	-185.125	15.055.154
Garantate cu bunuri imobile	643.016	5.592.911	444.175	0	0	-74.020	5.791.752
IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
Altele decat IMM-uri	643.016	5.592.911	444.175	0	0	-74.020	5.791.752
Eligibile reînnoibile	15.918	3.296.754	30.583	0	27.640	-21.118	3.282.089
Alte expuneri de tip retail	225.811	6.053.886	298.384	0	226.824	-89.987	5.981.313
IMM-uri	64.507	964.804	57.893	0	39.554	-18.369	971.418
Altele decat IMM-uri	161.303	5.089.083	240.491	0	187.269	-120.513	5.009.895
Titluri de capital	0	1.335	0	0	0	0	1.335
Total abordare IRB	1.423.851	28.391.532	1.030.273	0	602.737	-241.984	28.785.110
Administratii centrale sau banci centrale	0	11.075.530	0	0	0	0	11.075.530
Administratii regionale sau autoritati locale	0	562.891	0	0	0	0	562.891
Entitati din sectorul public	0	56.451	0	0	0	0	56.451
Banci multilaterale de dezvoltare	0	94.676	0	0	0	0	94.676
Societati	0	3.296.435	6.103	0	0	-1.365	3.290.332
din care: IMM-uri	0	143	0	0	0	0	143

Expuneri de tip retail	0	255.901	1.307	0	26.088	327	254.594
din care: IMM-uri	0	50.711	43	0	1.004	69	50.668
Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	0	18.023	17	0	0	12	18.006
din care: IMM-uri	0	17.562	13	0	0	9	17.549
Expuneri în stare de nerambursare	6.061	0	4.082	0	8.416	-1.268	1.979
Expuneri provenind din titluri de capital	89	137.845	0	0	0	0	137.934
Alte expuneri	0	2.883.479	199	0	292.510	0	2.883.280
Total abordare standardizata	6.150	18.381.231	11.708	0	327.014	-2.294	18.375.673
Total	1.430.001	46.772.763	1.041.981	0	929.751	-244.278	47.160.783
din care: Imprumuturi	1.338.540	21.211.852	1.041.819	0	929.751	-244.278	21.508.573
din care: Titluri de creanta	0	5.230.979	0	0	0	0	5.230.979
din care: Expuneri extrabilantiere	90.788	10.985.345	0	0	0	-25.534	11.076.133

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

Grup	Valori contabile brute pentru		ajustarii specifice pentru riscul de credit	ajustarii generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate	Cheltuieli afereente ajustarilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Agricultura, silvicultura si pescuit	14.086	886.837	8.774	0	5.196	858	892.149
Industria extractiva	176	988.837	359	0	2	226	988.654
Industria prelucratoare	108.709	2.726.261	65.092	0	25.993	-36.639	2.769.878
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	50.740	642.332	29.132	0	0	-150	663.940
Aprovizionare cu apa	1.003	122.753	897	0	856	-1.249	122.859
Constructii	136.707	2.125.385	45.615	0	81.742	4.996	2.216.477
Comert cu ridicata si cu amanuntul	158.644	4.334.045	73.476	0	24.913	-18.690	4.419.213
Transporturi si depozitare	16.429	1.494.860	20.229	0	5.361	-4.728	1.491.060
Servicii de cazare si alimentatie	2.208	335.648	2.342	0	2.548	-710	335.514
Informare si comunicatii	36.006	441.217	34.404	0	1.318	-29.775	442.819
Activitati imobiliare	86.883	954.641	44.715	0	237.862	-4.207	996.809
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	13.110	644.627	11.833	0	592	-3.920	645.904
Activitati administrative si de sprijin	3.756	221.351	2.805	0	258	-1.174	222.302
Administrare publica si de aparare, asigurări sociale obligatorii	0	5.592.318	39	0	0	-38	5.592.279
Educatie	869	61.142	155	0	0	-18	61.856
Servicii de sănătate umana si activitati de asistenta sociala	3.573	199.872	3.858	0	703	-141	199.587
Arte, divertisment si activitati recreative	7.021	10.945	5.413	0	29	-149	12.553
Alte servicii	826.588	25.932.403	722.534	0	543.005	-150.105	26.036.457
Total	1.466.508	47.715.474	1.071.672	0	930.378	-245.613.	48.110.310

Banca	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
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Articolul 442 (g) EU CRI-B							
Agricultura, silvicultura si pescuit	12.659	836.027	7.350	0	5.196	858	841.336
Industria extractiva	50	986.190	206	0	2	226	986.034
Industria prelucratoare	105.291	2.598.045	61.150	0	25.993	-36.639	2.642.186
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	50.740	642.085	29.109	0	0	-150	663.716
Aprovizionare cu apa	936	103.072	845	0	856	-1.249	103.163
Constructii	123.348	2.061.597	38.031	0	81.742	4.996	2.146.914
Comert cu ridicata si cu amanuntul	158.148	4.180.208	72.452	0	24.913	-18.690	4.265.904
Transporturi si depozitare	7.868	1.197.191	11.132	0	5.361	-4.728	1.193.927
Servicii de cazare si alimentatie	2.068	286.335	2.011	0	2.548	-710	286.392
Informare si comunicatii	34.791	427.692	33.215	0	1.318	-29.775	429.268
Activitati imobiliare	83.419	907.689	44.021	0	237.236	-4.207	947.087
Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	12.969	617.818	11.602	0	592	-3.920	619.185
Activitati administrative si de sprijin	2.821	211.056	2.253	0	258	-1.174	211.624
Administrare publica si de aparare, asigurări sociale obligatorii	0	5.401.428	39	0	0	-38	5.401.389
Educatie	869	60.915	153	0	0	-18	61.631
Servicii de sănătate umana si activitati de asistenta sociala	802	183.586	993	0	703	-141	183.395
Arte, divertisment si activitati recreative	7.021	9.070	5.411	0	29	-149	10.680
Alte servicii	826.201	26.062.759	722.008	0	543.004	-148.770	26.166.952
Total	1.430.001	46.772.763	1.041.981	0	929.751	-244.278	47.160.783

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

Grup	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					
Articolul 442 (g) EU CR1-C							
Bucuresti-Ilfov	428.195	15.959.844	318.509	0	318.610	-81.586	16.069.530
<i>Centru</i>	175.836	3.372.440	115.552	0	105.091	9.198	3.432.724
<i>Nord-Est</i>	108.292	2.311.087	89.251	0	27.318	-21.459	2.330.128
<i>Nord-Vest</i>	197.870	2.686.993	103.029	0	24.224	-40.795	2.781.834
<i>Alte tari</i>	3.998	11.497.221	4.856	0	302.530	95.466	11.496.363
<i>Alte zone</i>	0	95.328	0	0	0	0	95.328
<i>Sud-Muntenia</i>	183.025	3.809.393	162.204	0	67.524	-83.062	3.830.214
Sud-Est	138.822	3.513.373	97.445	0	33.855	-37.140	3.554.750
Sud-Vest Oltenia	92.590	1.906.006	72.393	0	24.160	-19.062	1.926.203
Vest	137.880	2.563.789	108.433	0	27.066	-67.172	2.593.236
Total	1.466.508	47.715.474	1.071.672	0	930.378	-245.612	48.110.310

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)
	Articolul 442 (g) EU CR1-C	Expuneri in stare de nerambursare					
Bucuresti-Ilfov	411.120	15.748.774	308.689	0	318.316	-81.586	15.851.205
<i>Centru</i>	172.168	3.277.243	111.774	0	105.050	9.198	3.337637
<i>Nord-Est</i>	104.131	2.229.921	84.846	0	27.192	-21.459	2.249.206
<i>Nord-Vest</i>	193.655	2.570.743	99.160	0	24.222	-40.795	2.665.238
<i>Alte tari</i>	2.292	11.475.299	3.759	0	302.530	95.466	11.473.832
<i>Alte zone</i>	0	95.328	0	0	0	0	95.328
<i>Sud-Muntenia</i>	179.435	3.591.600	158.235	0	67.432	-83.062	3.612.800
Sud-Est	137.818	3.433.894	96.261	0	33.831	-37.140	3.475.451
Sud-Vest Oltenia	91.606	1.853.929	71.093	0	24.128	-19.062	1.874.442
Vest	137.776	2.496.032	108.164	0	27.050	-65.837	2.525.644
Total	1.430.001	46.772.763	1.041.981	0	929.751	-244.277	47.160.783

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

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	1.413.920	167.000	163.137	126.230	136.114	419.419
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.413.920	167.000	163.137	126.230	136.114	419.419

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	1.380.816	165.871	154.182	123.990	131.585	394.037
Titluri de creanta	0	0	0	0	0	0
Expuneri totale	1.380.816	165.871	154.182	123.990	131.585	394.037

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.

Grup

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustări 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	5.369.003	0	0	0	0	0	0	-564	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	29.958.769	159.179	163.343	1.747.469	1.387.852	1.546.138	968.132	-210.570	-15.101	-900.491	-438.178	683.351	545.834
Expuneri extrabilantiere	11.159.879	0	4.803	119.150	105.325	0	21.963	11.541	27	14.000	137	25.590	4.143

Banca

Articolul 442 (g) EU CR1-E	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustări 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	5.177.514	0	0	0	0	0	0	-564	0	0	0	0	0
Credite si avansuri	29.168.096	150.436	156.452	1.710.936	1.351.568	1.509.637	943.305	-205.739	-14.405	-875.631	-422.048	672.666	533.114
Expuneri extrabilantiere	11.136.840	0	4.803	119.150	105.325	0	21.963	11.541	27	14.000	137	25.590	4.143

Tabelul de mai jos prezinta miscarile in ajustarile pentru depreciere.

Grup

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	31 decembrie 2017
Sold de deschidere	1.235.513
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	689.797
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-370.463
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-485.807
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari și vanzări de filiale	0
Alte ajustari	2.632
Sold de inchidere	1.071.672
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-225.311
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	150.410

Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	31 decembrie 2017
Sold de deschidere	1.235.061
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	679.608
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-362.485
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	-508.662
Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	0
Impactul diferentelor de curs valutar	0
Combinari de activitati, inclusiv achizitionari și vanzări de filiale	0
Alte ajustari	-1.541
Sold de inchidere	1.041.981
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	-225.216
Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	150.410

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

Grup

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2017
Sold de deschidere	1.678.394
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	475.539
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-100.066
Valorile eliminate din bilant	-360.189
Alte modificari	-317.958
Sold de inchidere	1.375.720

Banca

<i>Articolul 442 (i) CRR</i> Mii RON	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare 31 decembrie 2017
Sold de deschidere	1.626.495
Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	469.200
Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-99.461
Valorile eliminate din bilant	-362.544
Alte modificari	-294.477
Sold de inchidere	1.339.213

11. Articolul 443 CRR Active negrevate de sarcini

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

<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	104.782		36.887.415	
Instrumente de capital	0	0	51.363	51.363
Titluri de datorie	61.309	61.382	5.361.724	5.374.157
Alte active	43.473		31.474.328	

<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	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<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	32.384	43.423

<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	103.303		35.981.404	
Instrumente de capital	0	0	33.544	33.544
Titluri de datorie	59.880	59.880	5.171.664	5.182.669
Alte active	43.423		30.776.196	

<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	0
Instrumente de capital	0	0
Titluri de datorie	0	0
Alte garantii reale primite	0	0
Titluri proprii de datorie altele decat obligatiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	0	0

<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	32.384	43.423

12. 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:

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

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

A. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2017, 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:

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	18,089,648	19,484,029	194,795
Administratii centrale sau banci centrale	11,075,745	12,316,252	-
Administratii regionale sau autoritati locale	563,757	602,811	9,061
Entitati din sectorul public	56,593	56,593	3,765
Banci multilaterale de dezvoltare	94,676	254,995	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	-	-	-
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	3,297,429	3,251,957	111,567
Nivelul de calitate a creditului 5	52,032	52,032	450
Retail	239,572	239,547	9,067
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor	19,528	19,528	623

Nivel Individual - in mii RON	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerinte de capital
imobile			
Expuneri in stare de nerambursare	1,983	1,983	162
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-
Obligatiuni garantate	-	-	-
Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-
Titluri de capital	137,588	137,588	23,678
Alte elemente	2,602,776	2,602,776	36,872

* 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	19,163,024	20,557,406	235,365
Administratii centrale sau banci centrale	11,246,972	-	-
Administratii regionale sau autoritati locale	580,891	116,693	9,335
Entitati din sectorul public	56,593	47,059	3,765
Banci multilaterale de dezvoltare	94,676	-	-
Organizatii internationale	-	-	-
Institutii	5,479	3,876	310
Societati, din care cu evaluare de credit ECAI:	3,820,242	1,835,741	146,859
<i>Nivelul de calitate a creditului 5</i>	52,032	5,630	450
Retail	568,116	295,856	23,668
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	82,061	56,425	4,514
Expuneri in stare de nerambursare	11,535	9,027	722
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)	17,589	17,589	1,407
Titluri de capital	49,269	75,218	6,017
Alte elemente	2,629,600	484,583	38,767

* 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 și a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum si prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecărei clase de expunere.

**CCF- factor de conversie*

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF* și de CRM**		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	15,615,271	2,470,896	16,992,479	487,001	2,434,943	14%
Administrații centrale sau bănci centrale	11,060,670	15,076	12,301,176	15,076	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	484,277	79,480	523,331	29,675	113,266	20%
Entități din sectorul public	37,867	18,727	37,867	9,313	47,059	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	94,676	-	233,698	15,972	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	1,090,065	2,203,885	1,049,129	340,103	1,394,588	100%
Societăți,	-	-	-	-	-	0%
Retail	86,200	153,372	85,760	76,685	113,338	70%
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	19,300	228	19,300	114	7,791	40%
Expuneri în stare de nerambursare	1,853	130	1,853	64	2,027	106%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	137,588	-	137,588	-	295,971	215%
Alte elemente	2,602,776	-	2,602,776	-	460,902	18%

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	16,646,610	2,512,934	18,021,930	508,687	2,942,066	16%
Administrații centrale sau bănci centrale	11,230,563	16,409	12,471,070	16,409	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	501,411	79,480	540,465	29,675	116,693	20%
Entități din sectorul public	37,867	18,727	37,867	9,313	47,059	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	94,676	-	233,698	15,972	-	0%
Organizații internaționale	5,479	-	8,259	-	3,876	0%
Instituții	1,585,796	2,230,966	1,542,973	353,644	1,835,741	97%
Societăți	-	-	-	-	-	0%
Retail	401,121	166,995	394,398	83,497	295,856	62%
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	81,833	228	81,833	114	56,425	69%
Expuneri în stare de nerambursare	11,405	130	8,574	64	9,027	105%
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)	17,589	-	17,589	-	17,589	0%
Titluri de capital	49,269	-	49,269	-	75,218	153%
Alte elemente	2,629,600	-	2,635,935	-	484,583	18%

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

Nivel Individual - Valorii in mii Ron	Pondere de risc*							Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%	250%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizata (SA)	14,646,006	627,063	13,103	167,234	1,919,989	3,975	105,589	17,482,960	17,475,454
Administrații centrale sau bănci centrale	12,316,252	-	-	-	-	-	-	12,316,252	12,316,252
Administrații regionale sau autorități locale	-	549,674	-	-	3,331	-	-	553,006	553,006
Entități din sectorul public	-	152	-	-	47,028	-	-	47,180	47,180
Bănci multilaterale de dezvoltare	249,670	-	-	-	-	-	-	249,670	249,670
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți	-	-	-	-	1,388,959	3,753	-	1,392,712	1,385,205
Retail	-	-	-	162,446	-	-	-	162,446	162,446
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	13,103	4,789	1,522	-	-	19,414	19,414
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	1,695	221	-	1,917	1,917
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	-	-	-	-	31,999	-	105,589	137,588	137,588
Alte elemente	2,080,084	77,237	-	-	445,455	-	-	2,602,776	2,602,776

*Ponderile de risc 2%,4%,10%,50%,70%,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%	50%	75%	100%	150%	250%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	14,826,711	649,675	29,679	2	482,684	2,523,517	4,531	17,299	18,534,097	18,526,591
Administrații centrale sau bănci centrale	12,487,478	-	-	-	-	-	-	-	12,487,478	12,487,478
Administrații regionale sau autorități locale	-	566,808	-	-	-	3,331	-	-	570,139	570,139
Entități din sectorul public	-	152	-	-	-	47,028	-	-	47,180	47,180
Bănci multilaterale de dezvoltare	249,670	-	-	-	-	-	-	-	249,670	249,670
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	5,478	-	2	-	2,779	-	-	8,259	8,259
Societăți	-	-	-	-	-	1,896,344	3,753	-	1,900,097	1,892,590
Retail	-	-	-	-	477,895	-	-	-	477,895	477,895
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	29,679	-	4,789	47,480	-	-	81,947	81,947
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	7,860	778	-	8,638	8,638
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)	-	-	-	-	-	17,589	-	-	17,589	17,589
Titluri de capital	-	-	-	-	-	31,970	-	17,299	49,269	49,269
Alte elemente	2,089,562	77,237	-	-	-	469,136	-	-	2,635,935	2,635,935

*Ponderile de risc 2%,4%,10%,70%,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.

13. 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 2016, respectiv 31 Decembrie 2017 este urmatoarea:

Mii RON	31-Dec-17	31-Dec-16
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie general aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	21,983	9,860
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul de pozitie specific aferent instrumentelor de datorie tranzactionate	2	0
Cerinte de fonduri proprii pentru riscul valutar	14,963	11,277
Total cerinte de fonduri proprii pentru riscul de piata	36,948	21,137

14. Articolul 446 CRR Riscul Operational

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

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

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

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

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

Prezentare generala a metodelor contabile si a metodelor de evaluare

Banca are expuneri din titluri de capital clasificate ca disponibile pentru vanzare. Banca a clasificat investitiile in entitatile asociate si asocierile in participatie ca active financiare disponibile pentru vanzare si acolo unde este cazul le evalueaza la cost minus provizionul pentru depreciere.

Activele financiare disponibile în vederea vânzării sunt acele active financiare nederivate care sunt desemnate drept disponibile pentru vânzare sau care nu sunt clasificate drept (a) credite si avansuri, (b) investitii detinute pâna la scadenta, sau (c) active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

În cazul activelor financiare disponibile pentru vânzare, atunci când o scadere în valoarea justa a unui activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscuta în alte elemente ale rezultatului global si exista dovezi obiective ca activul este depreciat, pierderea cumulata ce a fost recunoscuta direct în alte elemente ale rezultatului global va fi reluata din conturile de alte elemente ale rezultatului global si recunoscuta în contul de profit si pierdere chiar daca activul financiar nu a fost încă derecunoscut.

Valoarea pierderii cumulate care este reluata din conturile de alte elemente ale rezultatului global în contul de profit si pierdere va fi diferenta dintre costul de achizitie (net de rambursarile de principal si amortizare) si valoarea justa curenta, minus orice pierdere din deprecierea aceluia activ financiar recunoscuta anterior în contul de profit si pierdere.

În cazul în care, în perioada urmatoare, valoarea justa a unui instrument de datorie clasificat drept disponibil pentru vanzare creste, iar aceasta crestere poate fi legata în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc ulterior recunoasterii în contul de profit si pierdere a pierderilor anterioare, pierderea din depreciere trebuie eliminata si suma trebuie recunoscuta în contul de profit si pierdere.

De asemenea, Grupul înregistreaza cheltuieli cu deprecierea activelor disponibile pentru vanzare de natura actiunilor daca se constata o depreciere semnificativa sau prelungita a valorii lor juste sub costul de achizitie. Este necesara aplicarea rationamentului profesional pentru a determina ce este „semnificativ” si „prelungit”, iar când aplica acest rationament Grupul evalueaza, printre alti factori, durata si masura în care valoarea justa a investitiei este mai mica decât costul acesteia.

Oricare cresteri ulterioare de valoare justa a instrumentelor de capital disponibile pentru vanzare care au fost depreciate sunt recunoscute în situatia rezultatului global.

Banca

<i>Articolul 447 (b)- (c) Mii RON</i>	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare de piata
Instrumente de capital	33.774	33.774	29.522
Nelistate	4.252	4.252	0
Listate	29.522	29.522	29.522
Investitii în entitati asociate si asocieri în participatie	105.379	105.379	0
Nelistate	105.379	105.379	0

Banca

<i>Articolul 447 (d) Mii RON</i>	2017
Castiguri (Pierderi) nete realizate din instrumente de capitaluri proprii	0

Banca

<i>Articolul 447 (e) Mii RON</i>	2017
Castiguri (Pierderi) nete nerealizate din instrumente de capitaluri proprii	-5.891
Din care: incluse în fonduri proprii de nivel 1	-7.875

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

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

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

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

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

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

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

Pentru a masura riscul de rata a dobanzii, banca calculeaza un gap pentru rata dobanzii, in care fluxurile de numerar aferente activelor si datoriilor sensibile la ratele dobanzii sunt grupate in functie de maturitatea contractuala sau de momentul contractual de refixare a dobanzii. Elementele fara

maturitate contractuală și fără reguli contractuale de refixare a dobânzii, cum sunt conturile curente și conturile de economii, sunt modelate și repartizate pe benzi de scadență.

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

Mai jos este prezentată variația valorii economice a bilanțului (include atât activitățile din portofoliul de tranzacționare cât și cele din afara sa) la data de 31 decembrie 2016 ca urmare a unor șocuri de 200bp pentru întreaga curbă a randamentelor defalcată pe valute (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curbă dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

Mii RON	31 Decembrie 2017		31 Decembrie 2016	
	200 bp	200 bp	200 bp	200 bp
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
RON	49,698	(53,917)	86,810	(101,607)
EUR	92,001	(97,659)	85,480	(93,154)
USD	15,361	(16,710)	7,950	(8,522)
CHF	(7,408)	8,113	(6,639)	7,243
Total	173,600	(160,173)	173,600	(196,040)

17. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiile din securitizare

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

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

Obiectivele bancii in legatura cu activitatea de securitizare

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

Raiffeisen Bank in rolul de originator

In programul JEREMIE, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urma garanteaza 80% din fiecare credit eligibil inclus in portofoliu, acoperind pierderile pana la un maxim de 25% din valoarea portofoliului. La 31 Decembrie 2017, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare este de 33,186 mii Ron integral garantat de EIF (la 31 decembrie 2016, portofoliul securitizat a fost in valoare de 57,203 mii Ron), dupa cum urmeaza:

Nivel Individual & Consolidat – Mii RON					
Valoarea totala a expunerilor din securitizari initiale	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 *	
33,186	(33,186)	0	-	0	0

* determinarea cerintelor de capital se efectueaza aplicand Metoda Formulei Reglementate

Mentionam ca in Decembrie 2014 acest program tratat ca securitizare a fost incheiat.

Rolurile bancii in procesul de securitizare

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

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

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. este in conformitate cu si promoveaza un management corect si eficient al riscului si nu incurajeaza asumarea de riscuri ce depasesc nivelurile tolerate. Acesta

este in linie cu strategia de business, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale bancii si ale Grupului RBI si incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicile de remunerare Raiffeisen Bank S.A. sunt aprobate de catre Consiliul de Supravegere RBRO, prin Comitetul de Remunerare.

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

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

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

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

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

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

Compensarea variabila poate fi de doua tipuri:

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

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

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

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

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

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

In anul 2017 Comitetul de Remunerare s-a intrunit intr-o sedinta standard si a luat 8 decizii prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare a fost urmatoarea: Johann Strobl – Presedinte, Martin Gruell – Membru, Anca Ioan – Membru.

	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
Numărul de membri ai personalului	9	7						
Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă			31	10	0	7	32	0
Remunerația fixă totală (în euro), din care:	379,167	3,018,056	2,405,845	670,169	0	598,325	1,647,422	0
- numerar	379,167	3,018,056	2,405,845	670,169	0	598,325	1,647,422	0
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	0	801,768	605,999	147,669	0	150,247	382,556	0
- numerar	0	400,884	605,999	147,669	0	150,247	382,556	0
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	400,884	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	0	370,708	0	0	0	0	0	0
- numerar	0	185,354	0	0	0	0	0	0
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	185,354	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	0	799,942	13,009	7,239	0	0	3,664	0
Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
Cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	0	0	0	0	0	0	0	0

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căreia 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 dețin funcții cheie în scopul asigurării cadrului pentru o guvernare 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 etc).

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 31.12.2017 sunt prezentate în Anexa 2.

19. 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 2017, indicatorul efectului de levier al RBRO la nivel individual și consolidat a fost de 7 %, după cum urmează (valorii în mii Ron):

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Total active conform situațiilor financiare publicate	36,084,706	36,992,198
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	205,244	205,244
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3,496,285	3,538,323
Alte ajustări	(183,495)	(165,827)
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	39,602,741	40,569,938

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). (Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	35,994,064 (185,998)	36,908,089 (174,864)
Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare)	35,808,066	36,733,225
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	67,418	67,418
Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	205,244	205,244
Total expuneri la instrumente financiare derivate	272,662	272,662
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	25,727	25,727

Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri	25,727	25,727
Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	11,101,611	11,124,656
(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(7,605,325)	(7,586,333)
Alte expuneri extrabilantiere	3,496,285	3,538,323
Fonduri proprii de nivel 1	3,046,956	3,125,617
Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	39,602,741	40,569,938
Indicatorul efectului de levier	7.69%	7.70%

Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate)	Nivel Individual	Nivel Consolidat
Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	33,014,089	36,908,089
<i>Expuneri aferente portofoliului de tranzactionare</i>	<i>384,206</i>	<i>54,594</i>
<i>Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:</i>	<i>32,629,883</i>	<i>36,853,495</i>
Obligatiuni garantate	-	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	11,600,521	11,387,776
Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din sectorul public, care nu sunt tratate ca entitati suverane	647,081	604,704
Institutii	537,329	65,125
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	4,484,383	4,659,217
Expuneri de tip retail	6,329,664	8,569,873
Societati	6,141,953	8,055,247
Expuneri in stare de nerambursare	677,981	613,407
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit);	2,210,972	2,898,146

20. 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 Ron sau intr-o valuta a unui stat membru UE
- Expuneri fata de Organizatii Internationale
- Expuneri fata de Banci Multilaterale de Dezvoltare
- Expuneri fata de administratii regionale sau autoritati locale
- Expuneri fata de organismele administrative si entitatile fara scop lucrativ, incluzand Entitati apartinand sectorului public si biserici si comunitati religioase
- Expuneri de tip retail aferente clientilor persoane fizice cu tratament non-retail sau credite pentru achizitia de autoturisme sau cei care beneficiaza de expuneri sub forma de scrisori de garantie

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

A.3. Abordarea Standard Temporar

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienti de tip Professionals (din portofoliul Micro), respectiv cel achizitionat de la Citibank in 2013, au aprobarea de a utiliza temporar abordarea standard, pana la aprobarea utilizarii IRB.

B. Structura sistemelor interne de rating

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

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

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

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

PI: Persoane fizice, CORP: Corporatii/Companii, LCO: Companii Mari, SMB: Intreprinderi Mici 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 periodic local de catre Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare, iar validarea anuala este realizata prin intermediul unui Comitet de Validare la nivelul RBI Group. Prin urmare, aceasta structura de validare este independenta de zonele unde riscul de credit este generat.

B.3 Descrierea procesului de rating intern

B.3.1 Informatii generale

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

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

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

B.3.2 Modelul de rating Corporatii

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating Corporatii are doua componente:

- **Analiza cantitativa**

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

- **Analiza calitativa**

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

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

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

Modelul de Rating

Modelul de rating Corporatii Mari are doua componente:

- Analiza cantitativa

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

- Analiza calitativa

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

Rating-ul clientilor Corporatii Mari rezulta din combinarea evaluarii cantitative cu evaluarea calitativa, luind in calcul tendintele recente in situatia financiara a clientului, perspectivele acestuia, precum si 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 31 de parametri, grupati in sase categorii principale. Parametrii sunt 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 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 în total 12 clase de rating. Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat.

Procesul de rating

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

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

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

Aria de Aplicabilitate

Rating-ul de țară este aplicabil ca:

- Rating de contrapartidă pentru Administrația Centrală, Banca Centrală și entități cu scop administrativ subordonate direct Administrației Centrale.
- Estimare a riscului de țară, în scopul alocării de limite de țară în cadrul unor tranzacții transfrontaliere.
- Plafon pentru estimarea riscului de transfer.

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

Dezvoltare și Obiective

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

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

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

Modelul de Rating

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

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

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

1. 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.
2. 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.
3. 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 urmatoarii 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 essential in decizia de credit si influenteaza termenii de acordare a unui credit. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerintei de capital.

Procesul de rating

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

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

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

B.3.7 Modelul de rating Companii de Asigurare

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

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

Urmatorii parametri sunt analizati in sectiunea cantitativa:

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

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

- Actionarii si bonitatea lor
- Probabilitatea de a primi sprijin financiar, intern sau extern
- Modificari in cadrul legislativ ce reglementeaza sectorul asigurarilor
- Riscul economic in general si in sectorul asigurarilor in special, pe piata unde compania opereaza
- Pozitia companiei in cadrul sectorului de asigurari

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

Output-ul modelului de rating

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

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

Procesul de rating

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

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

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

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

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

Output-ul modelului de rating

Modelul are noua clase de rating plus o clasa pentru clientii aflati in incapacitate de plata. In paralel cu procesul de determinare a rating-ului, analistul intocmeste o analiza scrisa, ce contine evaluarea informatiilor esentiale, de natura cantitativa si calitativa, pentru contrapartida respectiva.

Procesul de rating

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

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

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

B.3.9 Modelul de rating Finantari Specializate

Aria de Aplicabilitate

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

- Finantarea unor active
- Acces la si control asupra fluxurilor de numerar generate de activul finantat
- Acces la si control asupra activului finantat
- Sursa de rambursare a unei "finantari specializate" trebuie sa se bazeze predominant pe fluxurile de numerar generate de activele finantate (minim 80%), si nu pe fluxurile de numerar generate per total de catre o companie operationala.

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

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

- Finantare de real estate
- Finantarea de active mobile (avioane, vase etc.)
- Finantare de proiect in sens strict (active imobilizate precum hale industriale, centrale electrice etc.)

Dezvoltare si Obiective

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

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

Modelul de Rating

In conformitate cu cerintele Directivei UE, modelul de rating pentru finantari specializate cuprinde doua sectiuni: performanta economica a proiectului si situatia bancii cu privire la garantiile obtinute. Performanta economica este evaluata cu ajutorul unor parametri cantitativi si calitativi, combinati intr-un singur scor:

▪ Analiza cantitativa

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

▪ Analiza calitativa

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

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

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

Output-ul modelului de rating

Scorul performantei economice si rezultatul evaluarii garantiei sunt combinate pentru a 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 Coordonatorului de produs si al Managerului de risc.

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

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

Aria de Aplicabilitate

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

Dezvoltare si Obiective

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

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

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

Probabilitatea de nerambursare estimata pentru fiecare clasa de rating indica probabilitatea ca un client alocat respectivei clase de rating sa ajunga in stare de nerambursare in urmatoarele 12 luni.

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern pentru urmatoarele modele de rating non-retail: Corporatii, Corporatii Mari, IMM, Administratii Centrale, Banci si Instituti Financiare, Companii de Asigurare si Organisme de Plasament Colectiv.

In cazul modelului de rating Finantari Specializate, alocarea clientilor intr-una dintre cele cinci clase de risc (dintre care o clasa reflecta situatia de nerambursare) se face prin combinarea performantei economice a proiectului si a situatiei bancii cu privire la garantiile obtinute, in conformitate cu legislatia de reglementare.

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 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:

- Initierea procedurilor de insolventa
- Stergere de creanta
- Declararea scadentei anticipate
- Retsructurarea soldului creditului
- Renuntarea la incasarea dobanzilor datorate
- Vanzarea creantei cu inregistrarea unei pierderi economice materiale pentru banca
- Intarzierea la plata mai mare de 90 de zile pentru orice obligatie materiala din credite
- Retragerea licentei (aplicabil pentru institutiile financiare)
- Moratoriu de plata (aplicabil pentru Administratii Centrale)
- Pieredere economica asteptata pentru banca

Output-ul modelelor de rating statistice (Corporatii, Corporatii Mari, IMM si Instituti 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 satisfactor, analize aditionale sunt necesare, ce pot duce la adaptarea tendintei centrale utilizate, daca se considera necesar.

Modele de rating pentru client retail:

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitatile de nerambursare, se refera la o perioada de 12 luni si contin o marja de prudentialitate adecvata. Estimarea probabilitatilor de nerambursare pentru o perioada de 12 luni se bazeaza pe definitia interna a starii de nerambursare, ce reprezinta o implementare specifica la nivelul bancii a definitiei starii de nerambursare, conform CRR.

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 responsabilitii cu modelarea. Revizuirea (validarea periodica) modelelor este realizata cu o frecventa anuala, iar documentatia rezultata este supusa validarii in cadrul unui comitet de validare la nivelul Grupului RBI.

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

Nu este cazul, deoarece definitia starii de nerambursare utilizata de Raiffeisen Bank S.A. este cea reglementata in art.178 din CRR.

C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 31 Decembrie 2017, 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:

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)	30,575,401	29,179,907	62%	1,154,487	1,511,117
Abordari IRB in care nu se utilizeaza nici estimari proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	14,472,722	14,350,919	79%	574,706	491,378
Administrații centrale și banci centrale	62,537	89,542	5%	353	0
Instituții	1,979,552	2,041,001	37%	14,308	1
Socetați - IMM-uri	5,606,128	5,390,265	84%	242,265	167,029
Socetați – Finanțari specializate	2,066,034	2,066,034	65%	99,410	111,514
Socetați - Altele	4,758,471	4,764,077	91%	218,371	212,833
Abordari IRB in care se utilizeaza estimarile proprii ale pierderii in caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	16,068,159	14,827,652	52%	579,514	1,019,739
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile socetaților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	6,351,202	5,110,695	58%	238,909	559,449
Retail – Expuneri eligibile reinnoibile	3,322,402	3,322,402	19%	38,194	38,857
Retail – Alte IMM-uri	1,098,329	1,098,329	60%	51,260	135,102
Retail – Socetați, altele decât IMM-uri	5,296,226	5,296,226	59%	251,150	286,331
Titluri de capital in abordarea IRB	1,335	1,335	-	267	0
Pozițiile din securitizare in abordarea IRB	33,186	0	0%	0	0
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezinta creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

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

Nivel Consolidat - Valorii in mii Ron	Expunerea la risc*	Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustari de valoare si provizioane
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	30,429,847	29,034,352	63%	1,150,034	1,511,117
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<i>14,327,168</i>	<i>14,205,365</i>	<i>80%</i>	<i>570,253</i>	<i>491,378</i>
Administrații centrale și bănci centrale	62,537	89,542	5%	353	0
Instituții	1,975,553	2,037,002	37%	14,214	1
Societăți - IMM-uri	5,606,128	5,390,265	84%	242,265	167,029
Societăți – Finanțări specializate	2,066,034	2,066,034	65%	99,410	111,514
Societăți - Altele	4,616,916	4,622,522	93%	214,012	212,833
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	<i>16,068,159</i>	<i>14,827,652</i>	<i>52%</i>	<i>579,514</i>	<i>1,019,739</i>
Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	0	0	0%	0	0
Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	6,351,202	5,110,695	58%	238,909	559,449
Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	3,322,402	3,322,402	19%	38,194	38,857
Retail – Alte IMM-uri	1,098,329	1,098,329	60%	51,260	135,102
Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	5,296,226	5,296,226	59%	251,150	286,331
Titluri de capital în abordarea IRB	1,335	1,335	-	267	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	33,186	0	0%	0	0
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	-	0	0

Nivel Individual – Valorii in mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	8,153,777	6,318,945		9,080,658	5,501			7,183,826	79%	386,902	491,378
0,00 până la <0,15	557,614	1,381,424	3%	712,271	90	0.1%	45%	226,308	32%	247	998
0,15 până la <0,25	132,904	353,173	14%	184,979	23	0.2%	35%	80,160	43%	86	0
0,25 până la <0,50	242,821	208,242	8%	255,778	386	0.3%	43%	102,828	40%	326	177
0,50 până la <0,75	267,175	554,433	26%	419,836	27	0.6%	44%	295,201	70%	1,020	610
0,75 până la <2,50	2,453,297	1,880,781	16%	2,678,917	1,029	1.4%	44%	2,480,161	93%	16,206	8,361
2,50 până la <10,00	2,206,349	1,401,148	15%	2,253,895	1,333	3.7%	43%	2,507,156	111%	35,531	16,016
10,00 până la <100,00	132,096	26,462	16%	132,261	2,023	18.0%	43%	249,392	189%	10,367	1,206
100,00 (stare de nerambursare)	507,510	101,258	27%	532,763	590	100.0%	44%	-	0%	236,745	352,495
Project finance	1,654,010	412,024	62%	1,909,959				1,242,619	0%	86,375	111,514
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	13,775,839	2,292,319		14,016,288	1,241,037			7,243,920	52%	734,677	1,019,739
0,00 până la <0,15	110,064	718,891	60%	544,125	106,218	0.08%		14,719	3%	225	541
0,15 până la <0,25	593,492	462,269	63%	883,976	122,582	0.15%		121,558	14%	751	2,871
0,25 până la <0,50	1,856,075	442,555	64%	2,138,077	226,506	0.35%		651,775	30%	4,289	13,249
0,50 până la <0,75	1,271,189	136,860	62%	1,355,562	102,730	0.63%		632,335	47%	5,127	14,019
0,75 până la <2,50	6,714,699	341,886	73%	5,797,123	252,440	1.42%		2,914,189	50%	33,456	112,712
2,50 până la <10,00	1,586,135	112,582	72%	1,600,843	97,776	5.37%		1,480,399	92%	43,207	55,989
10,00 până la <100,00	529,191	74,387	79%	581,518	299,831	30.56%		860,893	148%	90,722	90,234
100,00 (stare de nerambursare)	1,114,995	2,890	36%	1,115,064	32,954	100.00%		568,051	51%	556,900	730,125

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

La 31 Decembrie 2017, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de ponderile de risc utilizate, se prezinta dupa cum urmeaza:

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 %	158,104	158,104	0
50%	598,175	598,175	20,248
70%	721,057	721,057	37,532
90%	698,864	698,864	36,907
115%	579,832	579,832	40,814
250%	8,866	8,866	816

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

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

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

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

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

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

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

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

In cazul in care exista decalaje de scadenta (durata ramasa a garantiei - protectiei este mai mica decat durata ramasa pana la maturitatea facilitatii garantate), protectia creditului nu va fi recunoscuta daca scadenta 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 neconcordantele de moneda sau decalajele de scadenta sunt cele reglementate de CRR si sunt procesate automat in sistemele bancii.

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

Garantiile materiale sunt re-evaluate cel putin o data pe an. Pentru garantiile financiare, frecventa minima de re-evaluare este 6 luni. In cazul in care este nevoie (de ex. schimbări 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.

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

B. Garantiile reale financiare

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

Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:

B.1. Depozitul numerar

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

B.2. Titluri de creanta

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

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

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

B.3. Titluri de capital si obligatiuni convertibile

Tilurile de capital si obligatiunile convertibile, incluse intr-un indice principal sau listate pe o bursa, sunt recunoscute ca tehnici de diminuare a riscului de credit. Valoarea nominala este valoarea curenta de piata de pe bursa. Ele sunt reevaluate periodic. Ajustarea de volatilitate aplicabila nu este dependenta de ratingurile externe ci de de faptul daca acestea sunt incluse intr-un indice principal (de ex: DAX, Mdx, SDax, NEMAX, TecDAX, DowJones (DJI), S+P 500, Euro Stoxx, Nasdaq, etc) sau daca sunt listate pe o bursa recunoscuta.

Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare

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

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

C. Garantii reale materiale

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

Tipuri de garantii materiale si modul de evaluare:

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

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

Conform precizarilor Bancii Nationale a Romaniei, pe teritoriul Romaniei, terenurile fara constructii sunt asimilate grupei altor tipuri de garantii materiale si de aceea 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 proprietatilor imobiliare este realizata si documentata conform standardelor profesionale ANEVAR si reglementarilor BNR, de catre evaluatori certificati 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 randament (capitalizarea veniturilor) si abordarea prin cost.

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. Protecția nefinanțată a creditului

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

Tipuri de garanții și modul de evaluare:

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

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

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

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

Protecția nefinanțată a creditului cu o contragarantie

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

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

Efectul în determinarea cerințelor de capital a protecției nefinanțate

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

F. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute

La data de 31 Decembrie 2017, 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:

Nivel Individual - Mii Ron	Alte garantii reale	Garantii imobiliare	Protectie nefinantata	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	-	19,577	52,810	53,265
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-
Entități din sectorul public	-	-	-	1
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-
Organizații internaționale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-
Societăți	-	-	52,810	52,702
Retail	-	-	-	562
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	-	19,577	-	-
Expuneri în stare de nerambursare	-	0	-	-
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)	66,862	6,780,510	1,565,600	453,111
Administrații centrale și bănci centrale	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	702
Societăți	66,862	429,308	291,908	343,757
Retail	-	6,351,202	1,240,506	108,652
Titluri de capital în abordarea IRB	-	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	-	-	33,186	-
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	-	-	-	-

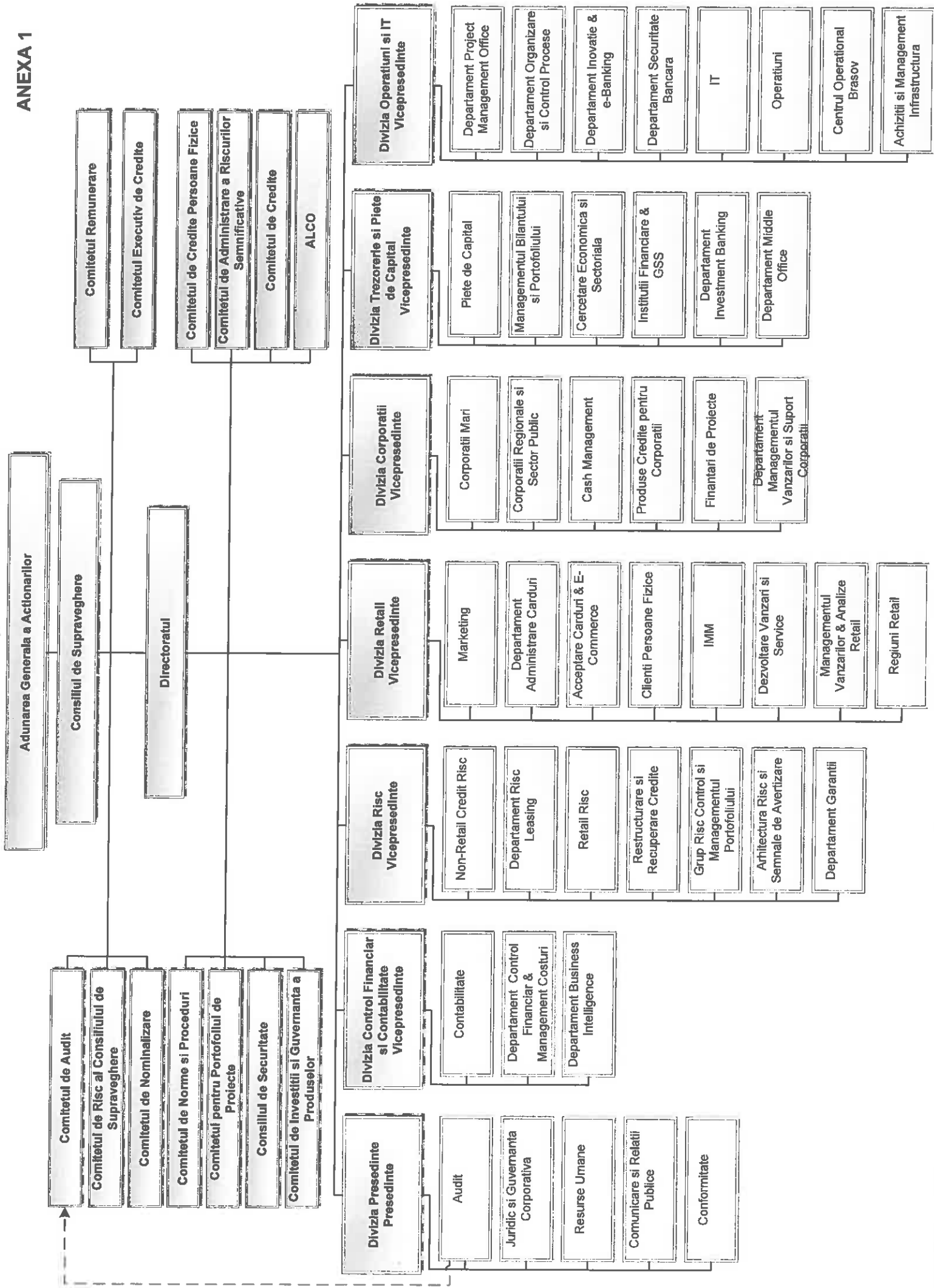
Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	13,898,557	8,991,736	6,866,949	2,124,787	0
Total titluri de creanță	5,206,471	-	0	0	0
Expuneri totale	19,105,029	8,991,736	6,866,949	2,124,787	-

22. 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.

23. 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.



Curriculum Vitae

Date personale:

Nume:

Steven Cornelis van Groningen

Data nașterii:

29.12.1957

Studii și pregătire profesională:

Leiden University, Olanda

Master Dreptul Corporatiilor 1986

Credit Lyonnais, ABN AMRO și NIBE, Institutul Bancar Olandez

Cursuri de management și management bancar

Cap Gemini

Cursuri de Tehnologia Informatiei și Managementul Proiectelor

Experiență profesională:

Mai 2002 – prezent

Raiffeisen Bank S.A., Romania

Presedinte și CEO

Feb. 2002 – Mai 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania

Presedinte și CEO

Iunie 2001 – Feb. 2002

Banca Agricola - Raiffeisen S.A., Romania

Consultant, Vicepresedinte

Aug. 1994 – Iunie 2001

ABN AMRO Bank

Diferite pozitii de top management in Romania, Rusia și Ungaria

Ian. 1990 – Aug. 1994

Volmac Software Group/Cap Gemini, Olanda

Account Consultant, Marketing Manager, Consultant

Cateva pozitii de marketing, vanzari și consultanta, ultima la Banca Nationala a Romaniei (aug. 1993 – aug. 1994)

Sept. 1986 – Ian. 1990

Credit Lyonnais Bank Nederland, Olanda

Management Trainee, Account Manager

Diferite pozitii in rețeaua bancii, responsabil de managementul relației cu corporatiile

Curriculum Vitae

Date personale:

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

Studii și pregătire profesională:

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

Experiență profesională:

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

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

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

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

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

1981 - 1996 Departamentul de Trezorerie al Statelor Unite
NATWEST FINANCIAL MARKETS GROUP, New York USA
Vicepresedinte, Director (1990-1996)
Agent de bursa (1986-1990)
Manager, Biroul vânzari
Agent de bursa
Biroul de vânzări obligațiuni
Director (1984-1986)
Director Sindicat (1983-1984)
Agent de vânzări (1982-1983)
Agent de bursa (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 și Management, New Delhi, India**
Specializare în cercetare de marketing

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

Experiență profesională:

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

2011 - prezent **Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.**
Președinte Consiliul de Supraveghere

2008 - prezent **Raiffeisen Leasing IFN S.A.**
Președinte Consiliul de Administrație

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

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

2004 - 2005 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**
Director, Network Credit Management
Director Adjunct, Managementul Riscului Corporației și Instituții Financiare

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

1995 - 2000 **Raiffeisenbank (Bulgaria) JSC, Bulgaria**
1995 – 1996: Analist risc de creditare
1996 – 1999: Șef Departament Creditare
1999 – 2000: Ofiter Risc și Conformitate

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

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Cristian Marius Sporis
Data nașterii: 12.05.1976

Studii și pregătire profesională:

1994 – 1998 Academia de Studii Economice București
Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, specializarea
Bănci și Burse de valori
Licențiat 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 Corporații

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 abilitatilor de leadership si management organizat cu suportul Rofey Park Institute, Marea Britanie
Certificat absolvire

2004 - 2006 DC Gardner
Certificat absolvire training finantari structurate
Certificat absolvire training finantarea proiectelor de investitii

2003 Raiffeisen Zentralbank AG
Perfectionare profesionala in cadrul departamentului de Management al Riscului de Credit

1991-1996 Academia de Studii Economice Bucuresti
Facultatea de Finante, Banci si Contabilitate, sectia Finante-Banci,
Licentiat in studii economice

Experiență profesională:

Aprilie 2013 - prezent Raiffeisen Bank S.A.
Vicepresedinte Divizia Risc

Mai 2011 – Aprilie 2013 Raiffeisen Bank S.A.
Chief Risk Officer

Iunie 2008 – Mai 2011 Raiffeisen Bank S.A.
Director Directia Credit Risc Corporatii si IMM

August 2004 – Iunie 2008 Raiffeisen Bank S.A.
Manager Departament Credit Risc pentru Corporatii

August 2003 – August 2004 Raiffeisen Bank S.A.
Manager de departament Analiza de Credit pentru Corporatii

Aprilie 2002 – August 2003 Raiffeisen Bank S.A.
Analist de Credit

Iulie 1999 – Aprilie 2002 Fondul de Garantare a Creditului S.A.

Aprilie 1996 – Iulie 1999 BANCOREX S.A. (Banca Romana pentru Comert Exterior)

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Nicolae Bogdan Popa**
Data nașterii: 10 noiembrie 1975

Studii și pregătire profesională:

1999 – 2004

Cursuri

Executa! – Program de dezvoltare a grupului Raiffeisen pentru management (Viena, Budapesta, Kiev 2006 – 2007)
Euromoney – Produse Structurate (Paris 2005)
Optiuni (Praga 2004)
Euromoney – Obligatiuni (Budapesta 2003)
Instrumente derivate pe rata dobanzii (Bucuresti 2003)
Managementul activelor si pasivelor (Londra 2002)
IAS 39 (Bucuresti 2002)
Principii de supervizare (Bucuresti 2001)
Auditul afacerilor (Spania 1999, 2000)
Tehnici de prezentare (Bucuresti 2000)

1998 – 1999

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Studii aprofundate in „Management Financiar Bancar”

1994 – 1998

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Diploma in Economie, specializarea „Banci si Burse de valori”

Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent

Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti
Vicepresedinte, Divizia Operatiuni si IT

2013 – 2017

Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar si Contabilitate

2007 – 2013

Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti
Director, Aria Control Financiar si Contabilitate

2010 – 2015

Raiffeisen Leasing IFN S.A., Bucuresti
Membru non- executiv in Consiliul de Administratie

2005 – 2013

SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti
Membru non-executiv in Consiliul de Administratie

2003 – 2007

Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti
Director, Managementul Bilantului si Portofoliului

2002 – 2003

Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti
Manager departament, Managementul Activelor si Pasivelor

1999 – 2002

Arthur Andersen, Bucuresti
Auditor Senior, Auditor

1998 – 1999

Universitatea „Al.I.Cuza”, Iasi
Asistent universitar

1998

Banca Caixa Geral de Depositos, Porto - Portugalia
Stagiu intern

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Mihail Catalin Ion**
Data nașterii: **05 august 1975**

Studii și pregătire profesională:

1998 – 2003 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Doctorat, Relatii Monetare si Financiare Internationale

1997 – 1998 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Studii aprofundate, Scoala Doctorala de Finante Banci (DOFIN)

1993 –1997 **Academia de Studii Economice Bucuresti**
Facultatea de Finante, Asigurari, Banci si Burse de Valori
Specializarea Finante - Banci

Experiență profesională:

Iulie 2017 – prezent **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Vicepresedinte, Divizia Control Financiar si Contabilitate

Ianuarie 2015 – iunie 2017 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Director, Directia Corporatii Medii si Sector Public

Noiembrie 2005 – iunie 2017 **SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Bucuresti**
Presedinte al Consiliului de Administratie

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

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

Februarie 2002 – Octombrie 2004 **Raiffeisen Bank S.A., Bucuresti**
Economist sef

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

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

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

Educatie:

1988 Doctor in economie si administrarea afacerilor
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din martie 2017: Chief Executive Officer
2013-2017: Chief Executive Officer adjunct, Chief Risk Officer
2010-2013: Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer

2007 - 2015 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**
Membru al Comitetului Director, Managementul Riscurilor

2004 - 2007 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
Membru al Comitetului Director, Chief Risk Officer/Chief Financial Officer

2003 - 2004 **HypoVereinsbank, Munchen**
Membru al Comitetului Divizional, Coordonator al Diviziei Managementul Activelor si Pasivelor si Controlul Riscului

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

1989 - 1998 **Creditanstalt, Viena**
1997-1998: Director, Coordonator Managementul Riscului de Piata
1992-1997: Director adjunct, Coordonator pe Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor
1989-1992: Piata Monetare Locale si Managementul Activelor si Pasivelor

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

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Martin GRÜLL**
Data nașterii: 25 octombrie 1959

Studii și pregătire profesională:

1982 Masterat in economie
Universitatea de Economie si Administrarea Afacerilor, Viena

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Austria**
Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2005 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Austria**
Membru al Comitetului Director, Chief Financial Officer

2001 – 2004 **Bank Austria Creditanstalt, Viena**
2002-2004: Director Executiv Grup - Europa Centrală și de Est
2001: Director Executiv - Europa Centrală și de Est (Cehia, Ungaria, Slovacia)

1998 – 2002 **Bank Austria Handelsbank, Viena**
1999-2002: Președinte al Comitetului Director
1998-1999: Membru al Comitetului Director

1982 – 1998 **Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viena**
1988-1998: Director, Corporații Internaționale
1987-1988: Director, Divizia Creditare Internațională
1982-1987: Director Adjunct, Direcția Creditare Internațională

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Peter Lennkh
Data nașterii: 10 iunie 1963

Studii si pregătire profesionala:

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

Experiență profesională:

Din 2010 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Din octombrie 2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii
2010-2013: Membru in Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea rețelei de banci

2004 – 2010 **Raiffeisen International Bank-Holding AG, Viena**
Membru în Comitetul Director, cu responsabilitati pe administrarea clientilor corporatii si coordonarea rețelei de banci

1997– 2004 **Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Viena**
1999-2004: Director al Diviziei Comert si Finantare Exporturi
1998-1999: Director al Diviziei Clienti Corporatii
1997-1998: Managementul Rețelei RZB

1992 – 1996 **Raiffeisenbank a.s., Praga**
Membru supleant in Comitetul Director
Managementul Riscului de Credit si administrarea clientilor austrieci corporatii

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

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

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: **Andreas Gschwenter**
Data nașterii: **16 ianuarie 1969**

Studii si pregătire profesionala:

1994 **Master of Business Administration (MBA)**
Universitatea Innsbruck

Experiență profesională:

Din 2015 **Raiffeisen Bank International AG, Viena**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2010 – 2015 **Raiffeisen Bank AVAL JSC, Kiev**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2007– 2010 **Unicredit Bank Rusia, Moscova**
Membru in Comitetul Director, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2005 – 2007 **Unicredit Tiriac Bank Romania, Bucuresti**
CEO adjunct, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2001 - 2005 **Bank Austria/HVB Bank Serbia si Muntenegru, Belgrad**
Director Executiv, Chief Operations Officer/Chief Information Officer

2000 – 2001 **Bank Austria Creditanstalt Romania SA, Bucuresti**
Director Executiv, coordonator operatiuni bancare si IT

1997 – 2000 **Denkstatt GmbH, Viena**
Consultant senior

1994 – 1997 **BuE GmbH, Viena**
Director

Traducere libera din limba engleza

Curriculum Vitae

Date personale:

Nume: Hannes Mösenbacher
Data nașterii: 11 martie 1972

Studii si pregătire profesională

2002 Doctor 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

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

Date personale:

Nume: **Ana Maria Mihaescu**
Data nasterii: **29 iulie 1955**

Studii si pregatire profesionala:

1975 - 1980 Academia de Studii Economice, Bucuresti
1971 - 1975 Liceul Mihai Viteazul, Ploiesti

Experienta profesionala:

2014 - 2016 International Finance Corporation (IFC)
Manager Regional

2011 - 2014 International Finance Corporation (IFC)
Chief Resident Representative

1997 - 2011 International Finance Corporation (IFC)
Manager de Program si Sef al Misiunii in Romania si Moldova

1996 - 1997 Eximbank
Presedinte interimar

1994 - 1996 Eximbank
Vicepresedinte

1993 - 1994 Misiunea World Bank, Bucuresti
Ofiter de Proiect

1991 - 1992 Eximbank
Director General

1990 - 1991 Banca Romana pentru Dezvoltare
Director adjunct

1980 - 1990 Administratia Asigurarilor de Stat (ADAS)
Agent de Asigurari (Junior/Senior)

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		31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
Trimestru care se incheie la									
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)					9,071,869	9,190,230	9,257,746	10,117,627
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	18,176,818	18,740,453	19,668,725	20,228,130	1,528,920	1,577,703	1,630,996	1,651,154
3	<i>Depozite stabile</i>	8,386,831	8,744,988	9,684,441	10,349,516	419,342	437,249	484,222	517,476
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	9,789,987	9,995,465	9,984,284	9,878,614	1,109,578	1,140,454	1,146,774	1,133,678
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	7,199,847	7,761,740	7,513,048	8,330,658	3,241,708	3,609,114	3,395,748	3,807,687
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	7,199,847	7,761,740	7,513,048	8,330,658	3,241,708	3,609,114	3,395,748	3,807,687
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	2,523,988	2,735,415	2,899,008	3,189,945	239,385	248,115	248,838	290,913

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-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	64,440	55,829	38,088	51,957	64,440	55,829	38,088	51,957
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>	2,459,548	2,679,586	2,860,920	3,137,988	174,945	192,286	210,750	238,956
14	Alte obligații de finanțare contractuale	640,277	630,923	981,481	719,400	638,438	629,186	980,086	717,819
15	Alte obligații de finanțare contingente	6,310,494	6,605,736	7,132,629	7,663,657	631,049	660,574	713,263	766,366
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					6,279,500	6,724,692	6,968,931	7,233,939
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	61,367	-	34,045	54,502	4	0	67	9,132
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,574,721	1,842,672	1,916,029	1,219,571	1,298,982	1,535,626	1,658,480	967,689
19	Alte intrări de numerar	4,853	22,751	10,426	22,224	4,853	22,751	10,426	22,224
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	1,640,941	1,865,423	1,960,500	1,296,297	1,303,839	1,558,377	1,668,973	999,045
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>	1,640,941	1,865,423	1,960,500	1,296,297	1,303,839	1,558,377	1,668,973	999,045
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					9,071,869	9,190,230	9,257,746	10,117,627
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					4,975,661	5,166,315	5,299,958	6,234,894
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					182%	178%	175%	162%

Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru

Factorii principali si evolutia LCR

Asa cum este prezentat in tabelul de mai sus, in anul 2017 Raiffeisen Bank România (RBRO) a continuat sa mentina indicatorul LCR la un nivel ridicat, cu mult peste limita minima reglementata de 80% in 2017. Pe parcursul celor patru trimestre ale anului 2017, indicatorul LCR a scazut usor la 162% fata de 182%, media inregistrata in primul trimestru. Principalii factori care au determinat aceasta evolutie au fost scaderea "Intrarilor de numerar" cu 331 milioane RON in favoarea "Activelor lichide de calitate ridicata", care au crescut cu 1.045 mil. RON si cresterea "Iesirilor de numerar" datorate depozitelor comerciale: 2,051 mil. RON depozite retail (in cea mai mare parte depozite stabile) si 1,130 mil. RON din depozite neoperationale. Se considera ca 22% din aceste vor ajunge la maturitate in mai putin de 30 de zile, respectiv 688 mil. RON, fapt ce a condus la cresterea "Iesirilor de numerar" pe parcursul perioadei analizate.

Compozitia activelor lichide de inalta calitate

Asa cum reiese si din tabelul de mai sus, activele lichide de inalta calitate ale RBRO au crescut de la 9,072 mil RON la 10,117 mil RON intre primul si al patrulea trimestru din 2017. La sfarsitul anului, activele lichide de inalta calitate constau in numerar in casierii si ATM, titluri de valoare eligibile, conturi curente (sume care depasesc rezerva minima obligatorie) si plasamente la facilitatea permanenta la BNR.

Concentratia 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 in trimestrul patru 2017, au fost reprezentate de clienti persoane fizice si IMM, conform valorilor LCR calculate din tabelul de mai sus avand o valoare medie de 20,228 mil RON, din care 8% reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile (1,651 mil RON) si clienti non-retail (depozite neoperationale) cu o valoare medie de 8,330 mil RON si 46% iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile (3,807 mil RON). 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. Apelurile de garantii s-au situat la un nivel redus, mediile acestor pozitii au scazut in anul 2017 de la 64 mil RON in primul trimestru la 52 mil RON in ultimul trimestru, reprezentând 0,7% din totalul iesirilor potentiale din aceeași perioada.

Neconcordanta de monede la nivelul LCR

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

In tabelul de mai jos sunt prezentate datele individuale ale Raiffeisen Bank (BANCA)

Banca

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-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					8,877,672	9,015,278	9,087,192	9,956,589
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	17,963,015	18,541,507	19,484,252	20,049,831	1,518,188	1,567,710	1,621,726	1,641,955
3	<i>Depozite stabile</i>	8,173,871	8,546,956	9,500,911	10,176,896	408,694	427,348	475,046	508,845
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	9,789,144	9,994,551	9,983,341	9,872,935	1,109,494	1,140,362	1,146,680	1,133,110
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	7,202,787	7,787,850	7,533,074	8,345,921	3,248,929	3,643,515	3,423,684	3,830,698
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	7,202,787	7,787,850	7,533,074	8,345,921	3,248,929	3,643,515	3,423,684	3,830,698
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	2,514,920	2,724,118	2,883,357	3,175,927	239,870	248,430	248,702	292,023
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	64,440	55,829	38,088	51,957	64,440	55,829	38,088	51,957
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>	2,450,480	2,668,289	2,845,269	3,123,970	175,430	192,601	210,614	240,066
14	Alte obligații de finanțare contractuale	635,364	622,831	976,293	715,156	635,364	622,831	976,293	715,156
15	Alte obligații de finanțare contingente	6,311,421	6,605,736	7,132,284	7,663,613	631,142	660,574	713,228	766,361
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					6,273,493	6,743,060	6,983,633	7,246,193
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	61,367	-	34,045	54,502	4	0	67	9,132

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-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17	31-Mar-17	30-Jun-17	30-Sep-17	31-Dec-17
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,543,396	1,806,116	1,877,484	1,186,575	1,276,381	1,512,189	1,634,823	949,994
19	Alte intrări de numerar	4,853	9,568	10,426	14,207	4,853	9,568	10,426	14,207
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	1,609,616	1,815,684	1,921,955	1,255,284	1,281,238	1,521,757	1,645,316	973,333
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>	1,609,616	1,815,684	1,921,955	1,255,284	1,281,238	1,521,757	1,645,316	973,333
						VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ	VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					8,877,672	9,015,278	9,087,192	9,956,589
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					4,992,255	5,221,303	5,338,317	6,272,860
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					178%	173%	170%	159%

Nota: valorile sunt calculate ca medie a valorilor lunare aferente fiecărui trimestru