

# RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

**31 Decembrie 2022**

## **Conform prevederilor:**

✓ *Regulamentului Bancii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.*

✓ *Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (denumit CRR).*

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

✓ *Ghidului asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței raportării sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2014/14 din 23.12.2014; Instrucțiunilor BNR din 28.10.2015 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare, specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.*

✓ *Ghidul EBA/GL/2020/07 privind raportarea și prezentarea expunerilor aferente măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19 .*

Introducere.....	5
1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere .....	6
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.....	11
C. Privire de ansamblu asupra administrarii riscurilor bancii .....	12
D. Categoriile de riscuri.....	15
D.1. Riscul de credit .....	15
D.2. Riscul de piata.....	17
D.3. Riscul de lichiditate.....	17
D.5. Risc strategic .....	29
D.6. Risc reputational.....	30
D.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier .....	30
3. Articolul 435 (1) (e) CRR Declaratie cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor in Raiffeisen Bank S.A. si cu privire la riscul de lichiditate .....	30
4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO .....	32
5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea .....	33
6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....	34
7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii .....	42
8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....	56
9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei .....	60
10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital .....	67
11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala.....	67
12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit .....	67
A. Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit .....	67
A.1. Alocarea Provizioanelor Individuale (non-retail).....	67
A.2. Alocarea Provizioanelor Colective .....	69
B. Definirea termenilor "restant" si "neperformant" .....	75
C. Prezentare cantitativa in conformitate cu reglementarile contabile .....	77
13. Articolul 443 CRR Active negrevate .....	85
14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution).....	88

15.	Articolul 435 si articolul 445 Riscul de piata .....	90
16.	Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare.....	92
17.	Articolul 446 CRR Riscul Operational.....	95
18.	Articolul 447 si articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie.....	96
19.	CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19.....	100
20.	Articolul 449 CRR Expunerea la pozitile din securitizare .....	107
21.	Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare.....	110
22.	Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	122
23.	Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit.....	127
A.	Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei.....	127
A.1.	Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB) .....	127
A.2.	Abordarea Standard Permanent .....	128
A.3.	Abordarea Standard Temporar.....	128
B.	Structura sistemelor interne de rating .....	130
B.1	Utilizarea estimarilor interne.....	131
B.2	Mecanisme de control pentru sistemele de rating .....	131
B.3	Descrierea procesului de rating intern.....	132
B.4	Definitiiile, metodele si datele folosite pentru estimarea si validarea probabilitatii de nerambursare .....	146
B.5.	Abateri semnificative de la definitia starii de nerambursare .....	152
C.	Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	153
24.	Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	164
A.	Managementul si recunoasterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	164
B.	Garantiile reale financiare .....	165
	Tipuri de garantii financiare si modul de evaluare:.....	165
B.1.	Depozitul numerar .....	165
B.2.	Titluri de creanta .....	165
B.3.	Titluri de capital si obligatiuni convertibile.....	166
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale financiare .....	166
C.	Garantii reale materiale.....	166
	Tipuri de garantii materiale si modul de evaluare: .....	166
	Evaluarea proprietatilor imobiliare .....	167
	Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale materiale.....	167
D.	Garantii reale - Creantele.....	168

	<i>Tipuri de creante si modul de evaluare: .....</i>	168
	<i>Efectul in determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale-creante .....</i>	168
E.	Protectia nefinantata a creditului .....	168
	<i>Tipuri de garantii si modul de evaluare: .....</i>	168
	<i>Protectia nefinantata a creditului cu o contragarantie .....</i>	169
	<i>Efectul in determinarea cerintelor de capital a protectiei nefinantate .....</i>	169
F.	Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute .....	169
25.	Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational.....	172
26.	Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata .....	172
27.	Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL) .....	172
28.	Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) .....	173

## **Introducere**

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

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

Prezentul raport este intocmit la nivel consolidat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara. Informatiile prezentate sunt la data de 31 decembrie 2022 daca nu este altfel precizat.

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

Informatiile publicate in baza cerintelor de publicare in temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Bancii ([www.raiffeisen.ro](http://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 organizatorică a Raiffeisen Bank S.A. și a organului de conducere

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) este persoana juridică de drept privat, organizată sub formă de societate pe acțiuni, cu acționari persoane juridice și fizice, rezidente și nerezidente.

În sistemul dualist de administrare adoptat de Adunarea Generală a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. în data de 30.04.2007, administrarea și reprezentarea Bancii sunt asigurate de către Consiliul de Supraveghere și de către Directorat.

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

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

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate în 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 regăsesc informații relevante cu privire la competențele și funcționarea structurilor de administrare ale bancii la adresa:

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

La 31 decembrie 2022, **structura Consiliului de Supraveghere** al bancii era următoarea:

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

Având în vedere:

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

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

- Johann Strobl: 1 mandat executiv și 7 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Hannes Mösenbacher: 1 mandat executiv și 6 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 1 mandat executiv și 9 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă și 1 mandat în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv și 8 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Lukasz Janusz Januszewski: 1 mandat executiv și 6 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Andrii Stepanenko: 1 mandat executiv și 8 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Claudia Pendred: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Ana-Maria Mihaescu: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;
- Pedro Miguel Weiss: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate neexecutive potrivit Legii nr. 29/2015;

La 31 decembrie 2022, **structura Directoratului** băncii era următoarea:

- Zdenek Romanek – președinte
- Vladimir Kalinov – vicepreședinte
- Cristian Sporis – vicepreședinte
- Mircea Busuioceanu – vicepreședinte
- Bogdan Popa – vicepreședinte
- Mihail-Catalin Ion – vicepreședinte
- Alina Rus - vicepreședinte.

Având în vedere:

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

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

- Zdenek Romanek: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 1 mandat executiv și 3 mandate neexecutive, numarate ca 1 mandat în funcție executivă și 1 mandat în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Cristian Sporis: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mircea Busuioceanu: 1 mandat executiv, numarat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Bogdan Popa: 1 mandat executiv și 1 mandat neexecutiv, numarate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mihail-Catalin Ion: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Alina Rus: 1 mandat executiv numarat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.

**Reteaua teritorială** a Raiffeisen Bank S.A. este organizată în funcție de cele două mari segmente de clienți, respectiv retail și corporații.

**Segmentul retail** (care cuprinde persoane fizice, persoane fizice autorizate și întreprinderi mici și mijlocii) este deservit de rețeaua de unități a Raiffeisen Bank S.A. care, la data de **31.12.2022**, cuprindea **291 de unități**. Aceste unități sunt grupate în **13 Regiuni retail** care, la rândul lor, sunt alcătuite din agenții conduse de către un Director de agenție și **38 Zone retail**, conduse de către Directori Zonali Retail (fiecare zonă retail cuprinde 3-5 agenții de proximitate). Rețeaua retail este coordonată de către Directorul Direcției Canale de Vânzare cu Interacțiune Umană care raportează direct Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail.

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



## 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 minime. 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, folosind 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 o 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. 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 cu privire la activitatea bancii, inclusiv aprobarea profilului si strategiei de risc. Este responsabil pentru definirea tintelor de capital si de risc si aproba alocarea capitalului economic si limitele privind capitalul economic. Desi Directoratul delega atributiile pe linia administrarii riscurilor catre diferite structuri din banca, mentine responsabilitatea finala 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 gestionare a riscurilor, mentinerea acestora in 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 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.

### **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 catre compania de audit extern a bancii.

### **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 resurse adecvate 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 prudential si din punct de vedere economic, indeplinind astfel cerintele cantitative legale ale Procesului de Evaluare a Adecvarii Capitalului Intern (ICAAP).

- **Perspectiva economica** are drept obiectiv protejarea intereselor creditorilor, adica a furnizorilor de finantare si a deponentilor. Pierderile care depasesc capitalul intern al bancii duc la lichidarea acesteia, ceea ce inseamna ca cerintele de capital reglementate nu mai sunt

importante în această situație (banca nu mai operează). Întrucât această perspectivă se axează pe capacitatea băncii de a-și onora obligațiile față de creditori, rezultă că nivelul la care banca trebuie să se protejeze împotriva lichidării trebuie să corespundă cu ratingul de credit al băncii, curent sau dorit (rating tinta).

– **Perspectiva normativă**, care are drept obiectiv îndeplinirea pe o bază continuă a tuturor cerințelor legale privind nivelul capitalului, tuturor cerințelor reglementatorului, precum și a obiectivelor interne privind capitalul.

### **Perspectiva economică**

Următoarele concepte sunt relevante pentru Perspectiva economică:

- **Capitalul economic**: o estimare a nivelului de capital necesar pentru a asigura solvabilitatea băncii cu un interval predeterminat de încredere care este derivat din rating-ul de credit al datoriiilor băncii.
- **Capitalul intern**: capitalul care este disponibil pentru compensarea pierderilor (neasteptate) rezultate din diferitele tipuri de riscuri pe care și le asumă banca, capital al cărui consum nu pune în pericol îndeplinirea obligațiilor băncii către creditorii săi.
- **Rezerva de capital economic**: este definită ca 5% din capitalul economic calculat pentru riscurile cuantificate și are rolul de a acoperi riscurile care nu sunt cuantificate.

Se consideră că banca deține un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor atunci când capitalul economic este cel mult egal cu capitalul intern, la nivel total, atât în condiții normale cât și în contextul scenariilor de stress test integrat.

### **Perspectiva normativă**

Perspectiva normativă este o evaluare multianuală a capacității instituției de a-și îndeplini toate cerințele de reglementare și supraveghere legate de capital și de a face față pe termen mediu altor constrângeri financiare externe. Aceasta include evaluarea unui scenariu de bază credibil și a unor scenarii adverse adecvate, specifice instituției, reflectate în planificarea de capital multianuală și în conformitate cu obiectivele generale de planificare ale instituției.

Perspectiva normativă este asigurată prin următoarele procese:

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

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

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

## **Simulari de criza**

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

Simularile de criza sunt de 2 tipuri: individuale pentru fiecare risc în parte (credit, lichiditate, risc de piață, risc operational) precum și integrate (incorporează efecte ale tuturor riscurilor).

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

Simularile de criza testează nivelurile unor indicatori importanți cum ar fi solvabilitatea, profitul, rata creditelor neperformante, lichiditatea. Ele sunt prezentate conducerii împreună cu propuneri de măsuri de reducere a expunerii la risc sau de majorare a capacității bancii de a absorbi riscuri, dacă este cazul.

## **D. Categoriile de riscuri**

### **D.1. Riscul de credit**

Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare (ca o subdiviziune a riscului de credit) rezultă în principal din afacerile cu clienții retail și corporate, alte bănci și debitori suverani. Este cea mai importantă categorie de risc, așa cum reiese și din cerințele de capital intern și capital regulatoriu raportate de bancă. În consecință, riscul de credit este analizat și monitorizat atât la nivelul fiecărui client/grup de clienți cât și la nivel de portofoliu.

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

Criteriile restrictive și recomandările se referă la:

- Criteriul privind gradul de *concentrare geografică* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare arie geografică;
- Criteriul *diversificării pe sectoare economice* – sunt stabilite expuneri maxime procentuale pentru fiecare sector de activitate;
- Criterii de *eligibilitate* – sunt stabilite criterii de eligibilitate generale, pentru industriile cu risc ridicat, pentru companiile „start-up” etc;
- Criteriul *ratingului* (pentru clienți Corporații și IMM Medii) – sunt stabilite limitele maxime ajustate la risc pe clase de rating;
- Criteriul *scadentei* – sunt stabilite procente maxime de expunere pe diferite maturități;
- Criteriul *valutar* – sunt stabilite limite privind expunerea maximă în valute;

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

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

### **Procesul de aprobare limite**

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

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

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

### **Administrarea portofoliului de Credite**

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

Analize mai detaliate ale portofoliului de credite sunt efectuate pe baza rating-urilor clienților. Rating-urile se acordă separat pe clase diferite de active folosind modele de rating și de scoring. Probabilitățile de nerambursare aferente claselor individuale de rating sunt estimate pentru fiecare clasă de active în parte.



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

Portofoliul de credite si debitorii individuali sunt monitorizati in mod constant. Principalul scop al monitorizarii lor este ca banca sa se asigure ca debitorii indeplinesc termenii si conditiile contractuale, precum si pentru urmarirea evolutiei lor economice. Aceste revizuri se efectueaza cel putin anual pentru segmentele non-retail, incluzand revizuirea rating-ului si reevaluarea garantiilor.

Pentru segmentul de retail, revizuirea ratingului este realizata cu o frecventa mai ridicata, respectiv lunar, prin actualizarea scorului de comportament si trimestrial prin actualizarea functiei de calibrare.

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

## **D.2. Riscul de piata**

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

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

Art. 435, Art 451a (4)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Informatii cantitative privind LCR – formularul EU LIQ1**

**Grup – in milioane RON**

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					16.220	17.133	17.066	17.044
<b>NUMERAR – IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	36.339	36.305	35.908	35.213	2.680	2.679	2.647	2.586
3	<i>Depozite stabile</i>	23.875	23.690	23.338	22.765	1.194	1.185	1.167	1.138
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	12.464	12.615	12.569	12.448	1.487	1.494	1.480	1.448
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	12.592	12.502	11.727	11.062	5.482	5.443	5.030	4.670
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapartidele) si depozite in retele cooperatiste</i>	2.473	2.408	2.292	2.188	648	623	588	556
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapartidele)</i>	10.120	10.094	9.435	8.874	4.834	4.820	4.442	4.114
8	<i>Datorii negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Finantere de tip wholesale garantata</i>							0	0
10	Cerinte suplimentre	5.637	5.296	4.984	4.577	498	456	423	390
11	<i>Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garantii reale</i>	60	62	63	63	60	62	63	63
12	<i>Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de datorie</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	5.577	5.234	4.921	4.514	438	395	360	327
14	Alte obligatii de finatare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22	Dec-22	Sep-22	Jun-22	Mar-22
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
15	Alte obligatii de finantare contingente	12.983	12.288	11.406	10.640	389	369	342	319
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					10.426	10.346	9.683	9.038
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1.225	1.527	1.785	1.983	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	2.545	2.921	3.589	3.730	1.978	2.393	3.078	3.249
19	Alte intrări de numerar	47	13	15	17	47	13	15	17
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	3.818	4.461	5.389	5.730	2.025	2.405	3.094	3.267
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Intrari supuse plafonului de 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Intrari supuse plafonului de 75%</i>	3.818	4.461	5.389	5.730	2.025	2.405	3.094	3.267
<b>VALOARE AJUSTATA TOTALA</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					16.220	17.133	17.066	17.044
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					8.401	7.941	6.589	5.771
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>202%</b>	<b>231%</b>	<b>276%</b>	<b>310%</b>

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

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

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

Stocul de active lichide de calitate ridicata este reprezentat de numerar in caserii si ATM-uri, sume detinute la Banca Centrala (excedentul de rezerva minima obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR si obligatiuni eligibile pentru accesarea facilitatilor de lichiditate la Banca Centrala. Comparativ cu trimestrul 4 din 2021, in trimestrul 4 din 2022 stocul activelor de calitate ridicata a scazut cu 5.384 milioane RON de la 20.459 milioane RON la 15.076 milioane RON.

La sfarsitul anului 2022, stocul de active cu nivel ridicat de lichiditate era reprezentat de: numerar in caserii si ATM-uri (1.552 milioane RON), sume detinute in cont la Banca Centrala (3.040 milioane RON) si detineri de titluri in suma de 10.483 milioane RON.

### **Concentrarea surselor de finantare si lichiditate**

In calculul LCR sunt luate in considerare iesirile de numerar potentiale intr-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finantare ale Raiffeisen Bank Romania, au fost reprezentate de depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici care, asa cum rezulta din valorile LCR din tabel, au inregistrat o valoare medie de 36.339 milioane RON la Decembrie 2022, din care 2.680 milioane RON reprezinta iesirile potentiale in urmatoarele 30 de zile, precum si de Finantare de tip wholesale negarantata cu o valoare medie de 12.592 milioane RON la Decembrie 2022, din care 5.482 milioane RON reprezinta iesiri potentiale in urmatoarele 30 de zile.

Regulamentul de calcul LCR nu contine prevederi explicite cu privire la concentrarea surselor de finantare si lichiditate, inasa 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 tranzactii in marja*

Expunerile din operatiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate in LCR in conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele tranzactii in marja 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 tranzactii in marja asociate instrumentelor financiare derivate se foloseste abordarea istorica. Valoarea medie a iesirilor potentiale pe parcursul anului 2022 a fost de approx. 60 milioane RON, reprezentand approx. 0,71% din valoarea medie a iesirilor nete de numerar totale incluse in calculul LCR in trimestrul 4 din 2022.

*Neconcordanta de monede la nivelul LCR*

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

**Depozite acoperite de Fondul National de Garantare a Depozitelor Bancare**

<b>Banca</b> <b>Mii RON</b>	<b>Depozite de la clienti</b>	<b>Suma acoperita</b>	<b>%</b>
Retail	36.099.490	29.589.884	82%
Non Retail	13.181.828	1.883.153	14%
<b>Total</b>	<b>49.281.318</b>	<b>31.473.037</b>	<b>64%</b>



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

in milioane RON		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>						
1	Elemente si instrumente de capital	-	0	0	6.528	6.528
2	<i>Fonduri proprii</i>				6.528	6.528
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		0	0		
4	Depozite retail		36.758	0	1	34.303
5	<i>Depozite stabile</i>		24.393	0	1	23.175
6	<i>Depozite mai putin stabile</i>		12.365	0	0	11.128
7	Finantare de tip wholesale		12.367	336	451	6.143
8	<i>Depozite operationale</i>		1.794	0	0	0
9	<i>Alte depozite de tip wholesale</i>		10.573	336	451	6.143
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii	-	2.668	0	3.406	3.406
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte daatorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus</i>		2.668	0	3.406	3.406
<b>14</b>	<b>Finantare stabila disponibila totala (ASF)</b>					50.404
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>						
15	Total active lichide cu nivel ridicat de calitate (HQLA)					3
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse intr-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale					
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante		5.017	3.457	26.443	25.444

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



in milioane RON		Valoare neponderata in functie de maturitatea reziduala				Valoare ponderata
		Fara maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
18	Imprumuturi si titluri de valoare performante cu clienti financiare colateralizate cu instrumente de Nivel 1 de tip HQLA cu haircut 0%		22	0	0	0
19	Imprumuturi si titluri de valoare performante cu clienti financiare colateralizate cu alte active si credite acordate institutiilor financiare		0	0	0	0
20	Imprumuturi performante acordate clientilor nefinanciari, clientilor de tip retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi acordate clientilor de tip entitati suverane si alte entitati din sectorul public, din care:		4.216	2.637	12.303	13.884
21	Cu o pondere de risc de 35% sau mai putin conform abordarii standardizate din Basel II		0	0	0	0
22	Ipoteci performante aasupra bunurilor mobile locative, din care:		396	386	12.789	10.041
23	Cu o pondere de risc de 35% sau mai putin conform abordarii standardizate din Basel II		187	182	6.101	4.150
24	Alte imprumuturi si instrumente de datorie care nu se afla in stare de neraambursare si care nu se califica in categoria activelor de tip HQLA, inclusiv actiuni tranzactionate pe bursa si produse bilantiere aferente finantarii comertului		383	434	1.351	1.519
25	Active interdependete					
26	Alte active:		130	86	8.692	8.908
27	Marfuri fizice tranzactionate				0	0
28	Active postate ca si marja initiala pentru contracte cu instrumente financiare derivate si contributii la fondurile de garantare ale CCP					
29	NSFR active derivate		31	0	0	31
30	NSFR datorii provenite din instrumente financiare derivate inainte de deducerea marjei de variatie postate		0	0	0	0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus		99	86	8.692	8.878
32	Elemente extrabilantiere		12.594	0	0	707
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>35.062</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finantare stabila neta (%)</b>					<b>144%</b>

#### **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.

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

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

Măsurarea riscului este o etapă deosebit de importantă în managementul riscului operational. Principiul care se aplică în acest caz este „Nu putem controla ceea ce nu putem măsura”.

În această etapă se verifică existența măsurilor de control intern și eficiența funcționării acestora pentru a identifica evenimentele posibile, înainte ca acestea să devină riscuri majore și să se materializeze în pierderi operationale.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Raportări către management privind incidente de risc semnificativ cu pierderi potențiale peste o limită definită

- Raportări către grup privind rezultatele obținute în urma sesiunilor de evaluare a riscului operational la nivelul băncii, analiză prin scenarii, incidente de risc operational semnificative.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

Astfel, la data de 31 decembrie 2022, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era in suma de 6.437 milioane RON .

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost in valoare de 4.170 milioane RON, din care 72% aferent riscului de credit, 14% aferent riscului de piata, 7% aferent riscului operational, 5% rezerva de capital economic si 2% aferente altor riscuri (riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participațiilor si riscul pentru darea in plata).

Intrucat capitalul intern in suma de 6.437 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 4.170 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2022 Raiffeisen Bank S.A. deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

La data de 31 Decembrie 2022, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era in suma de 6.621 milioane RON.

Întrucât capitalul intern in suma de 6.621 milioane RON este mai mare decat capitalul economic in suma totala de 4.157 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2022 Grupul Raiffeisen Bank deține un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

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

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

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

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

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

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

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

La fel ca si in anii anteriori, in 2022 Banca a avut o pozitie buna 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 2022 valori pozitive atat in ceea ce priveste activitatea in conditii normale cat si in ceea ce priveste activitatea in conditii de stress. Valori confortabile au fost inregistrate si pentru indicatorii regulatorii (indicatorul LCR a inregistrat o valori ridicate in anul 2022 (valoarea medie de 199% la nivel individual si de 202% la nivel consolidat) cu mult peste limita regulatorie de 100%).

In concluzie, in anul 2022 Banca a inregistrat o pozitie adecvata de lichiditate. De asemenea, Banca detine un cadru adecvat privind administrarea si controlul riscului de lichiditate tinand cont de profilul si strategia institutiei.

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

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

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

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



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

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

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

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

Propunerile de succesori țin cont de: obiectivul/ scopul postului, criteriile critice de măsurare, relații cheie, competențe și abilități principale, studii/ cunoștințe funcționale/ know-how/ calificări necesare, experiența de muncă/ roluri relevante, atribute personale.

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

Grupul recunoaște diversitatea ca fiind o resursă importantă. Politica se aplică tuturor angajaților din bancă, inclusiv structurii de conducere – Directorat și Consiliu de Supraveghere. Diversitatea, ca o cheie a succesului, permite Bancii să își depășească limitele. Pentru Banca, diversitatea înseamnă valoare adăugată.

Cautăm mereu cele mai potrivite persoane ca să se alature echipei. Aceasta ne permite să dezvoltăm cea mai bună înțelegere posibilă a nevoilor variate ale clienților noștri și să oferim servicii financiare personalizate și de înaltă calitate.

Cu o cultură corporativă incluzivă care promovează abilitățile și este prietenoasă pentru familie, ne propunem să ne poziționăm ca un angajator atractiv. Angajații sunt respectați și apreciați indiferent de caracteristici precum genul, orientarea sexuală, vârsta, originea, ideologia sau dizabilitățile.

Prin adoptarea diversității, operăm în conformitate cu valorile noastre ca partener bancar echitabil și responsabil. Promovarea și adoptarea diversității fac parte din responsabilitatea socială a Raiffeisen. Trăim aceste convingeri în conformitate cu valorile fondatorului nostru Friedrich Wilhelm Raiffeisen.

Banca a respectat mereu principiul conform căruia genul, în ceea ce privește egalitatea drepturilor dintre femei și bărbați, nu constituie o barieră în calea participării la forța de muncă și în managementul nostru. De câțiva ani, forța de muncă non-managerială are o diviziune de 75% femei față de 25% bărbați, iar pentru posturile manageriale împărțirea este de 64% femei față de 36% bărbați.

La nivelul structurii de conducere (Directorat și Consiliu de Supraveghere), diversitatea de gen este reprezentată de ponderea de 18,75% femei și 81,25% bărbați.

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

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

În ceea ce privește proveniența geografică, ne propunem ca diversitatea piețelor noastre să fie reflectată în componența structurii de conducere pentru a asigura diversele medii culturale respective. În cadrul Directoratului, din 7 membri, repartitia este -următoarea: 5 sunt cetățeni români și 2 sunt cetățeni străini.

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

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

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

**(i) Subsidiarele**

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

Banca detine:

- 99,99% (2021: 99,99%) participatie in Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2021: 99,99%) participatie in Aedificium Banca Pentru Locuinte SA;
- 99,99% (2021: 99,99%) din capitalul social al societatii Raiffeisen Asset Management S.A.

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

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

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

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

Politica contabilă a Băncii în ceea ce privește subsidiarele sale este de a le înregistra la cost mai puțin pierderi din depreciere. Banca efectuează analiza pierderii din depreciere pentru toate subsidiarele sale în fiecare perioadă de raportare, inclusiv la 31 decembrie 2022.

**(ii) Entitati asociate**

Banca detine:

- 33,33% (2021: 33,33%) participatie in Fondul de Garantare a Creditului Rural - IFN SA
- 33,33% (2021: 33,33%) participatie in CIT One S.R.L.

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

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IFRS 11 "Asocieri în participație". Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entităților asociate și asocierilor în participație determinată pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care Grupul a început să exercite influența semnificativă și până la data la care această influență încetează.

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

**L13 Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)**

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

Articolul 436	Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Descrierea entitatii	
			Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă		Dedusa
	Raiffeisen Leasing IFN S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Societate de leasing
	Raiffeisen Assets Management S.A.	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie financiara
	Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A	Consolidata prin metoda consolidarii globale	X					Institutie de credit
	FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL S.A.	Punerea in echivalenta			X			Alta institutie
	CIT one	Punerea in echivalenta			X			Alta institutie

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

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

**Impedimente pentru transferul de fonduri**

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

**L11 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**

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

GRUP	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
<b>Mii RON</b>							
<b>Active</b>							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.281.451	8.281.451	8.281.451	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	323.543	323.543	323.543	0	0	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	13.781	0	13.781	0	0	0
Active financiare deținute pentru tranzacționare	93.302	93.302	0	0	0	93.302	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	184.458	184.458	184.458	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	8.355	8.355				
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.105.398	3.105.398	3.105.398	0	0	0	0
Instrumente de capital, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	71.488	71.488	71.488	0	0	0	0
Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	32.891	32.891	32.891	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	39.851.569	39.851.569	37.844.235	0	2.007.334	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	8.355	8.355	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	9.200.854	9.200.854	9.200.854	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



GRUP	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate in situatii financiare	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Mii RON							
Creante privind impozitul pe profit curent	74.015	74.015	74.015	0	0	0	0
Alte active	427.091	427.091	427.091	0	0	0	0
Creante privind impozitul amanat	93.235	93.235	93.235	0	0	0	0
Imobilizari corporale și active cu drept de utilizare	434.821	434.821	434.821	0	0	0	0
Imobilizari necorporale	393.504	393.504	393.504	0	0	0	156.158
<b>Total active</b>	<b>62.589.756</b>	<b>62.589.756</b>	<b>60.319.181</b>	<b>13.781</b>	<b>2.007.334</b>	<b>93.302</b>	<b>156.158</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare detinute pentru tranzactionare	27.715	27.715	0	0	0	0	0
Derivate detinute pentru managementul riscului	5.860	5.860	0	0	0	0	0
Depozite de la banci	578.106	578.106	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	49.233.568	49.233.568	0	0	0	0	0
Credite de la banci si alte institutii financiare	390.285	390.285	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	11.398	11.398					
Datorii privind impozitul pe profit curent	20.991	20.991	0	0	0	0	0
Alte datorii	1.422.869	1.422.869	0	0	0	0	0
Obligatiuni emise	3.887.808	3.887.808	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	323.726	323.726	0	0	0	0	0
Provizioane	233.402	233.402	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul amanat	56	56					
<b>Total datorii</b>	<b>56.135.784</b>	<b>56.135.784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**L12 – Principalele surse ale diferențelor dintre cantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare**

<b>Grup Articolul 436</b>	<b>Total</b>	<b>Elemente care fac obiectul</b>			
<b>Mii RON</b>		<b>Cadrului privind riscul de credit</b>	<b>Cadrului privind securitizarea</b>	<b>Cadrului privind riscul de credit al contrapărții</b>	<b>Cadrului privind riscul de piață</b>
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului L11)	62.589.756	60.319.181	2.007.334	13.781	93.302
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului L11)	56.135.784	0	0	0	0
Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	6.453.972	0	0	0	0
Cuquantumurile extrabilanțiere	20.755.387	20.755.387	0	0	0
<b>Cuquantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>83.345.143</b>	<b>81.074.568</b>	<b>2.007.334</b>	<b>13.781</b>	<b>93.302</b>



Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
Mii RON		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie - incertitudinea evaluării		Total la nivel de categorie în urma diversificării		
	AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobânzii	Schimb valutar	Credit	Mărfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare		Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar
1	Incertitudinea prețului de piață	6	15.564	4.148	0	0	10	2	9.864	575	9.289
2	Nu se aplică										
3	Costul cu lichidarea	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Pozițiile concentrate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Încetarea anticipată	0	39	0	0	0	0	0	39	0	39
6	Riscul de model	3.089	2.264	0	0	0	6	1	2.680	3	2.676
7	Riscul operațional	0	779	208	0	0	0	0	986	58	929
8	Nu se aplică										
9	Nu se aplică										
10	Costurile administrative viitoare	0	234	100	0	0	0	0	335	0	335
11	Nu se aplică										
12	<b>Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)</b>								<b>13.904</b>	<b>636</b>	<b>13.268</b>

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

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

#### **Instrumente de capital**

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, 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. 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 31 decembrie 2022 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 5.757.677 mii RON (5.010.793 mii RON la 31 decembrie 2021) .

Avand in vedere evolutia recenta a ratelor de referinta pentru titlurile de stat denumite in lei si in conformitate cu articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 inlocuit prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020 al Parlamentului European si al Consiliului, banca a primit aprobarea Bancii Nationale a Romaniei de a aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global incepand cu data de 31 decembrie 2021. La 31 decembrie 2022 cuantumul eliminat este in suma de 101.632 mii RON.

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

La 31 decembrie 2022 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 863.164 mii RON (872.897 mii RON la 31 decembrie 2021) constand in principal din imprumuturi si obligatiuni 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.

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

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

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

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

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

### Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - AT1

		Informații calitative sau cantitative
1	Emitent	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	AT0000A2YBE6
2a	Plasament public sau privat	Privat
3	Legislația aplicabilă instrumentului	Legea austriaca, cu excepția prevederilor de subordonare care sunt guvernate de legea romana
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	Contractuala
	<i>Reglementare</i>	
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar conform articolului 52 al Regulamentului UE Nr 575/2013 (CRR)
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	370.905.000 RON
9	Valoarea nominală a instrumentului	75.000.000 EURO
EU-9a	Prețul de emisiune	75.000.000 EURO
EU-9b	Prețul de răscumpărare	75.000.000 EURO
10	Clasificarea contabilă	Alte instrumente de capitaluri - Capitalul Actionarilor
11	Data inițială a emiterii	30 Iunie 2022
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadența inițială	Fara maturitate
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	DA
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	i) 30 Iunie 2027, ii)) instrumentul prevede optiuni fiscale si optiuni reglementate de rascumparare, iii) Pretul de rascumparare este principal plus dobanda
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La fiecare data a platii (respectiv 30 Iunie a fiecarui an) dupa prima data de rascumparare

		Informații calitative sau cantitative
	<i>Cupoane/dividende</i>	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	5-year Mid Swap Rate + Marja (9,75%)
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Deplin discreționare
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Deplin discreționare
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	-
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Da
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	(i) Rata capitalului consolidata pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125% și/sau (ii) Rata capitalului individuala pentru fondurile proprii de nivel 1 de baza este mai mica de 5.125%
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	Partiala
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	Temporara
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	Decizia de write-up este la discreția emitentului, în limitele permise de reglementările de supraveghere aplicabile; niciun eveniment declasant la momentul de write-up, precum și niciun eveniment declasator ca rezultat al executării write-up
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	2

		Informații calitative sau cantitative
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Instrumente cu rang superior obligațiunii: (i) Creditori nesubordonați (ii) Creditori subordonați ai emitentului care includ detinatori de fonduri proprii de nivel 2 (iii) Creditorii ai caror datorii sunt excluse din write down sau conversie sub instrumentul de recapitalizare interna (bail-in)
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
37 a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	N/A

### Caracteristicile principale ale instrumentelor de capital - T2

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

		Informații calitative sau cantitative
14	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	Da
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	i) 19 December 2024 sau oricând anterior acestei date; ii) instrumentul prevede opțiuni fiscale și opțiuni reglementate de rascumpărare; iii) După expirarea unui termen de 5 ani de la Data Emisiunii, în data de 19 decembrie 2024, obligațiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominală, plus Dobanda. În orice moment după data de 19 decembrie 2024, obligațiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominală plus Dobanda, plus Suma pentru Acoperirea Costurilor.
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La orice dată după 19 Dec 2024
	<i>Cupoane/dividende</i>	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	Total cupon: ROBOR3M + 3.5%
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Obligatoriu
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Obligatoriu
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	Necumulativ
22	Necumulativ sau cumulativ	Neconvertibil
23	Convertibil sau neconvertibil	-
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	Nu
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	-
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	-
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	-
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	-
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	N/A



		Informații calitative sau cantitative
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	2
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	<p>a) au același rang (pari passu) una față de cealaltă, în orice moment;</p> <p>(b) au același rang (pari passu) cu (i) orice instrument de Fonduri proprii de nivel 2 existent al Emitentului și (ii) orice alte obligații sau instrumente de capital ale Emitentului care se clasifică sau sunt exprimate în rang egal cu Obligatiunile în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului;</p> <p>(c) au rang senior față de detinatorii instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 de bază ale Emitentului și instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 suplimentare ale Emitentului și orice alte obligații sau instrumente de capital ale Emitentului care au un rang inferior sau sunt exprimate drept având un rang inferior rangului Obligatiunilor, în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în caz de lichidare sau insolvență a Emitentului;</p> <p>(d) au un rang inferior creanțelor prezente sau viitoare (i) ale creditorilor nesubordonați ai Emitentului, inclusiv creditorii ai oricărei creanțe senioare negarantate fără drept de preferință având un rang superior obligațiilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alin. (2) literele (a) - (c) din BRRD, (ii) care sunt excluse de la posibilitatea reducerii sau conversiei conform instrumentului de recapitalizare internă (asa cum este definit acest termen în BRRD), în conformitate cu prevederile articolului 44 alin. (2) și alin. Pagina 115 din 145(3) din BRRD și (iii) în măsura în care acestea nu se încadrează în categoriile menționate la punctele (i) - (ii) de mai sus, Obligatiunile au un rang inferior obligațiilor subordonate ale Emitentului, altele decât creanțele creditorilor care potrivit clasificării conform legii sau potrivit termenilor acestora au același rang (pari passu) sau au un rang inferior Obligatiunilor în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului.</p>
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
37 a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	<a href="#">Prospect, Termenii și Condiții T2</a>

**CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate**

Grup		31 decembrie 2022	Referinta CC2
Mii RON			
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1.200.000	f
2	Rezultatul reportat	3.335.295	h-i+j-l-n
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	116.373	h-i+j-l-n
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	529.379	h-i+j-l-n
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>5.181.047</b>	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-13.913	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-372.304	b-a
9	Nu se aplică	0	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	0	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	0	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	0	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	0	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	0	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
20	Nu se aplică	0	

Grup		31 decembrie 2022	Referinta CC2
Mii RON			
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-10.788	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-10.788	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	0	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0	
24	Nu se aplică	0	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	0	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	0	
26	Nu se aplică	0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	0	
27a	Alte ajustări de reglementare	364.219	
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>-32.786</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5.148.261</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	609.416	g
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	609.416	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>609.416</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>			

Grup		31 decembrie 2022	Referinta CC2
Mii RON			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	0	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
41	Nu se aplică	0	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	0	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0	
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	0	
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	609.416	
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	5.757.677	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	737.910	c+d-e
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit	138.551	
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	876.461	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



Grup		31 decembrie 2022	Referinta CC2
Mii RON			
54a	Nu se aplică	0	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
56	Nu se aplică	0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	0	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-13.297	
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>-13.297</b>	
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>863.164</b>	
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>6.620.841</b>	
<b>60</b>	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>31.040.203</b>	
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	16,59%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18,55%	
63	Fonduri proprii totale	21,33%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11,25%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0,50%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0,00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1,00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0,00%	
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	<b>12,09%</b>	

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

<b>Grup</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Referință</b>
<b>Mii RON</b>		
<b>Active</b>		
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	8.281.451	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	323.543	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	13.781	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	93.302	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	184.458	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	8.355	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.105.398	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	71.488	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	32.891	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	39.851.569	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	9.200.854	
Creanțe privind impozitul pe profit	74.015	
Alte active	427.091	
Creanțe privind impozitul amânat	93.235	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale</i>	21.200	a
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	434.821	
Imobilizări necorporale	393.504	b
<b>Total active</b>	<b>62.589.756</b>	
<b>Datorii</b>		
<i>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</i>	27.715	
<i>Pasive derivate deținute pentru managementul riscului</i>	5.860	
<i>Depozite de la bănci</i>	578.106	
<i>Depozite de la clienți</i>	49.233.568	
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	390.285	
<i>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv</i>	11.398	
<i>Datorii privind impozitul pe profit curent</i>	20.991	
<i>Alte datorii</i>	1.422.869	
<i>Obligațiuni emise</i>	3.887.808	
<i>din care: Obligațiuni subordonate</i>	480.000	c
Datorii subordonate	323.726	d
<i>din care: Amortizarea imprumuturilor subordonate si dobanda acumulata</i>	65.816	e
Provizioane	233.402	
Datorii privind impozitul amanat	56	
<b>Total datorii</b>	<b>56.135.784</b>	

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE**  
**PUBLICARE A INFORMAȚIILOR**  
**31 decembrie 2022**



<b>Grup</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Referință</b>
<b>Mii RON</b>		
<b>Capital propriu</b>		
Capital social	1.200.000	f
Alte elemente de capitaluri	609.440	g
Rezultat reportat	4.619.771	h
<i>din care: Dividende estimate pentru anul financiar 2022</i>	726.852	i
Alte rezerve	24.761	j
Din care:		
<i>Rezerva legala</i>	242.128	k
din care: impozit rezerva	38.265	l
<i>Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</i>	-217.367	m
din care: pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global conform regulamentului 873/2020	-101.632	n
<b>Total capital propriu</b>	<b>6.453.972</b>	

## 8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerăa unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2022, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierii activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

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

Grup în mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2022
<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>25.199.735</b>	<b>24.732.287</b>	<b>2.015.979</b>
Din care abordarea standardizată	2.127.679	2.068.159	170.214
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	12.543.488	12.543.870	1.003.479
Din care abordarea bazată pe încadrare	1.747.303	1.801.615	139.784
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	10.405.048	10.000.791	832.404
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	123.520	119.467	9.882
<b>CCR</b>	<b>19.817</b>	<b>38.611</b>	<b>1.585</b>
Din care abordarea standardizată	19.783	37.906	1.583
Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Din care expuneri față de o CPC	0	0	0
Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	34	705	3
Din care alte CCR	0	0	0
Risc de decontare	0	0	0
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	258.568	89.452	20.685
Din care abordarea SEC-IRBA	246.006	39.951	19.680
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)			
Din care abordarea SEC-SA	12.562	49.501	1.005
Din care 1250 %/deducere			
<b>Risc de piață</b>	<b>89.627</b>	<b>87.631</b>	<b>7.170</b>
Din care abordarea standardizată	89.627	87.631	7.170
Din care AMI	0	0	0
Expuneri mari	0	0	0
<b>Risc operațional</b>	<b>5.472.457</b>	<b>5.116.290</b>	<b>437.797</b>
Din care abordarea de bază	5.472.457	5.116.290	437.797
Din care abordarea standardizată	0	0	0
Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
<b>Total</b>	<b>31.040.203</b>	<b>30.064.271</b>	<b>2.483.216</b>



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

		Cuquantumul ponderat la risc al expunerii
		31.12.2022
<b>1</b>	<b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare</b>	<b>22.702.034</b>
2	Dimensiunea activelor (±)	-389.805
3	Calitatea activelor (±)	0
4	Actualizări ale modelelor (±)	0
5	Metodologie și politică (±)	0
6	Achiziții și cedări (±)	0
7	Variații ale cursului valutar (±)	0
8	Altele (±)	0
<b>9</b>	<b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare</b>	<b>23.091.839</b>

La 31 Decembrie 2022, valoarea expunerii aferente finantarilor specializate, in functie de categoriile de incadrare, se prezinta dupa cum urmeaza:

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

**Mii RON**

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Expunere bilanțieră*	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Categoría 1	Mai puțin de 2,5 ani	672.167	13.456	50%	674.572	336.515	0
	2,5 ani sau mai mult	1.231.121	70.587	70%	1.284.061	834.885	5.136
Categoría 2	Mai puțin de 2,5 ani	313.232	0	70%	313.232	219.262	1.253
	2,5 ani sau mai mult	265.226	73.404	90%	320.279	271.286	2.562
Categoría 3	Mai puțin de 2,5 ani	1.766	0	115%	1.766	2.031	49
	2,5 ani sau mai mult	72.456	0	115%	72.456	83.324	2.029
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	74.599	2.400	0%	75.079	0	37.539
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
<b>Total</b>		<b>2.630.567</b>	<b>159.846</b>		<b>2.741.445</b>	<b>1.747.303</b>	<b>48.569</b>

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

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2022 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 2022 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2022, valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este după cum urmează:

**CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare**

	Mii RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	4.567	24.039		1,4	121.488	40.049	40.049	19.735
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>	0	0		0	0	0	0	0
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0		0	21.991	586	586	48
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
5	VaR pentru SFT-uri	0	0		0	0	0	0	0
6	<b>Total</b>	<b>4.567</b>	<b>24.039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143.479</b>	<b>40.635</b>	<b>40.635</b>	<b>19.783</b>

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

Mii Ron		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	0	0
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	141	34
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	0	0
5	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>141</b>	<b>34</b>

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

#### Mii RON

		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Tipul de garanție reală	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională	0	140	0	2.647	0	0	0	0
2	Numerar - alte monede	0	45.799	0	1.484	0	0	0	0
3	Titluri de datorie suverană națională	0	0	0	0	0	21.405	0	0
4	Alte titluri de datorie suverană	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Obligațiuni corporative	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Alte garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>45.939</b>	<b>0</b>	<b>4.131</b>	<b>0</b>	<b>21.405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**Mii RON**

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

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

**Total Abordarea F-IRB**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea quantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	50.298	0,00	15	0,45	1	7.969	0,16
2	0,15 la <0,25	3.054	0,00	1	0,45	2	1.274	0,42
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0,45	0	0	0,00
4	0,50 la <0,75	196	0,01	2	0,45	2	151	0,77
5	0,75 la <2,50	1.569	0,01	7	0,45	2	1.402	0,89
6	2,50 la <10,00	6.922	0,03	1	0,45	2	8.987	1,30
7	10,00 la <100,00	0	0,54	1	0,45	2	0	1,46
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0	0	0	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>62.040</b>	<b>0,00</b>	<b>27</b>	<b>0,45</b>	<b>1</b>	<b>19.783</b>	<b>0,32</b>



**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



**Corporate-Altele**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	13.669	0,00	2	0,45	2	3.999	0,29
2	0,15 la <0,25	0	0,00	0	0	0	0	0,00
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
4	0,50 la <0,75	0	0,00	0	0	0	0	0,00
5	0,75 la <2,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
6	2,50 la <10,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0	0	0	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>13.669</b>	<b>0,00</b>	<b>2</b>	<b>0,45</b>	<b>2</b>	<b>3.999</b>	<b>0,29</b>

**Institutii**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	0	0,00	0	0	0	0	0,00
2	0,15 la <0,25	0	0,00	0	0	0	0	0,00
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
4	0,50 la <0,75	0	0,00	0	0	0	0	0,00
5	0,75 la <2,50	605	0,01	4	0,45	2	392	0,65
6	2,50 la <10,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
7	10,00 la <100,00	0	0,54	1	0,45	2	0	1,46
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0	0	0	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>605</b>	<b>0,01</b>	<b>5</b>	<b>0,45</b>	<b>2</b>	<b>392</b>	<b>0,65</b>

**Corporate Finantari specializate**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	12	0,00	3	0	2	6	0,50
2	0,15 la <0,25	0	0,00	0	0	0	0	0,00
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
4	0,50 la <0,75	0	0,00	0	0	0	0	0,00
5	0,75 la <2,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
6	2,50 la <10,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0	0	0	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>12</b>	<b>0,00</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>0,50</b>

**Corporate SME**

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	36.617	0,00	10	0,19	1	3.964	0,11
2	0,15 la <0,25	3.054	0,00	1	0,45	2	1.274	0,42
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0	0	0	0	0,00
4	0,50 la <0,75	196	0,01	2	0,45	2	151	0,77
5	0,75 la <2,50	964	0,01	3	0,45	2	1.010	1,05
6	2,50 la <10,00	6.922	0,03	1	0,45	2	8.987	1,30
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0	0	0	0	0,00
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>47.754</b>	<b>0,00</b>	<b>17</b>	<b>0,25</b>	<b>1</b>	<b>15.386</b>	<b>0,32</b>

## Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2022, in scop de determinare a ceritelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

## 10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31.12.2022
1	Cuantumul total al expunerii la risc	31.040.170
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0,5%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	155.201

## 11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala

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

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

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

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

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

##### 1.1. Consideratii preliminare

Pentru un activ financiar care este depreciat la data raportarii, dar care nu este un activ POCI, Banca va masura pierderea de credit de risc asteptata ca diferenta intre expunerea bruta bilantiera si valoarea prezenta a fluxurilor de numerar estimate discountate la rata initiala a dobanzii efective. Orice ajustare este recunoscuta in contul de profit si pierdere ca un castig sau pierdere. Pentru activele garantate, estimarea include de asemenea fluxuri din lichidarea

de garantii mai putin costurile pentru posesia si valorificarea garantiei, indiferent daca procedura de executare silita este probabila.

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

Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale si pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declansator de pierderi a aparut, analiza VAN trebuie efectuata pentru a masura valoarea pierderii.

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

## **1.2. Procedura de calcul**

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

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

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

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

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

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

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

Estimarea pierderii asteptate se face conform standardului IFRS9 (implementat incepand cu 01Jan2018).

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

#### **Stadiul 1**

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

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

#### **Stadiul 2**

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

##### criterii calitative:

- EBA\_DPD > 30;
- Expunerea nu are rating la ultima derecunoastere sau la momentul raportarii;
- Expunerea este POCl;
- Expunerea este marcata cu status Forbeance (restructurare);
- Clientul are cel putin o alta expunere in default;
- Marcator holistic: expunerea este in moneda CHF.

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

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

### **Stadiul 3**

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

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

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

##### **Consideratii preliminare**

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

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

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

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

##### **Determinarea portofoliilor**

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

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

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

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

## **Calculul pierderilor din credit asteptate**

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

Calculul pierderilor din credit asteptate se bazeaza pe patru componente:

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

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

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

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



Pierderea din credit așteptată pentru un instrument financiar este măsurată într-o manieră în care sunt reflectate:

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

### **Scenarii macroeconomice**

Sunt incorporate informații previzionale în calculul de depreciere prin intermediul modelelor macroeconomice ce duc la o ajustare directă a probabilităților de nerambursare. Mai exact, informațiile previzionale sunt incorporate prin parametrii macroeconomici ai modelelor macroeconomice. Întrucât nu se cunoaște cu certitudine cum se vor materializa în viitor acești parametri macroeconomici, incertitudinea inerentă face necesară luarea în considerare a scenariilor. Trei scenarii sunt avute în vedere: un scenariu de bază, unul optimist și unul pesimist. Ultimele două au o pondere de realizare de 25%. Scenariul de bază are o pondere de 50% în calcul. Pentru fiecare scenariu, un set de valori pentru variabilele macroeconomice este livrat de Raiffeisen Research. Acest set constituie input în modelul macroeconomic, ce ulterior este aplicat în ajustarea parametrilor de calcul relevant (PD, LGD).

### **Abordarea expunerilor bilantiere**

Pierderile din credit așteptate reprezintă o medie ponderată cu probabilitatea de apariție a scenariilor (valoarea prezentă a tuturor pierderilor estimate) pe întreaga durată de viață a instrumentului financiar. Pierderile sunt diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care creditorul se așteaptă să le primească. Întrucât pierderile din credit așteptate iau în calcul valoarea și momentul plăților, o pierdere din credit apare chiar și atunci când

Banca se așteaptă ca expunerea să fie rambursată integral, dar mai târziu decât conform termenului contractual. Estimarea va reflecta întotdeauna posibilitatea ca o pierdere din credit să apară și posibilitatea ca o pierdere din credit să nu apară chiar dacă cel mai probabil scenariu este cel fără pierdere. Prin urmare, în scop practic media ponderată a estimărilor de pierderi din credit trebuie să țină cont de multiple scenarii. Banca estimează pierderi din credit așteptate pentru multiple scenarii macroeconomice cărora le sunt asignate ponderi în concordanță cu probabilitatea lor de apariție.

A se ține cont că pierderile din credit așteptate pe 12 luni reprezintă o porțiune din pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață. Ele rezultă din evenimente de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data raportării (sau o perioadă mai

scurta daca durata asteptata a instrumentului este mai mica de 12 luni, ponderata cu probabilitatea de aparitie a nerambursarii).

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

### **Abordarea expunerilor extrabilantiere**

Pentru facilitati (angajamente de credit), contracte de garantii financiare, scrisori de credit si alte expuneri extrabilantiere, data la care Banca devine parte in facilitatile irevocabile va fi considerata data recunoasterii initiale in scop de calcul al deprecierii. Pentru facilitati, Banca are in vedere modificarile in riscul de nerambursare ce pot aparea in cazul unei expuneri de care o facilitate se leaga. Pentru contractele de garantii financiare, Banca ia in calcul modificarile in riscul de nerambursare pe respectivul contract. In ambele situatii pentru un activ financiar, o pierdere din credit este valoarea prezenta a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale si cele pe care Banca se asteapta sa le primeasca.

In cazul angajamentelor neutilizate, pierderea din credit este valoarea prezenta a diferentei dintre fluxurile de numerar contractual pentru partea pe care Banca se asteapta ca debitorul sa o utilizeze si fluxurile pe care Banca se asteapta sa le primeasca in situatia in care expunerea este utilizata/trasa. Estimarea pierderii din credit asteptate pentru angajamente va fi consistenta cu asteptarile utilizarii angajamentului respective si anume va considera portiunea asteptata ce va fi utilizata in urmatoarele 12 luni de la data raportarii in cazul estimarii pierderilor din credit pe 12 luni si portiunea asteptata ce va fi utilizata pe intreaga durata de viata in cazul estimarii pierderilor din credit pe intreaga durata de viata.

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

Pentru contractele de garantie financiara, Banca este obligata sa efectueze plata doar in cazul evenimentului de default/nerambursare a debitorului in concordanta cu specificatiile instrumentului garantat. Drept consecinta, deficitul este reprezentat de acele plati asteptate pentru rambursare (pentru pierderea de credit aparuta) mai putin sumele pe care Banca se asteapta sa le primeasca de la debitor sau de la o terta parte. Daca expunerea este integral garantata, estimarea pierderii pentru un contract de garantie financiara devine consistenta cu estimarea pierderilor pentru activul subiect al garantiei.

Pierderea din credit asteptata pentru angajamente va fi discountata utilizand rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia, ce va fi aplicata la recunoasterea activului financiar rezultat din angajamentul de credit. Motivul se datoreaza faptului ca in scop de calcul al

deprecierii, un activ financiar care este recunoscut urmare a utilizării din angajament va fi tratat ca o continuare a angajamentului mai degrabă decât un nou instrument financiar. Pierderea din credit așteptată pentru acest activ financiar va fi măsurată considerând riscul de credit inițial de la data la care Banca a devenit parte a angajamentului irevocabil.

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

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

### **Expuneri restante**

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

### **Credite neperformante**

#### **Non-retail**

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

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

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

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

## **Retail**

Definitia unei expuneri neperformante a fost aliniata cu definitia starii de nerambursare.

Astfel, o expunere este considerata nepreformata daca este incadrata ca fiind in stare de nerambursare, si anume daca este indeplinit oricare dintre urmatoarele criterii:

- expuneri materiale care inregistreaza intarzieri mai mari de 90 de zile;
- debitorul este evaluat ca fiind putin probabil sa isi achite integral obligatiile din credite, fara a se lua in calcul valorificarea garantiei, indiferent de existenta unei sume restante sau a numarului de zile de intarziere inregistrat.

Pragul de semnificatie al obligatiilor din credite restante (expuneri materiale) este reflectat printr-o componenta relativa si una absoluta:

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

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

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

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

Datorita efectului de contaminare la nivel client atunci cand un client PI detine expuneri brute bilantiere restante mai vechi de 90 zile si daca valoarea contabila bruta restanta reprezinta 20% din total valoare contabila bruta bilantiera, atunci toate expunerile bilantiere si extrabilantiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante si ca urmare facilitatile performante pot fi reclasificate ca neperformante datorita contaminarii la nivel de produs si debitor

## **Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor**

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

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

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

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

Grup	mii RON	Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare	
		Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
				Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate				
1	Credite si avansuri	503.557	332.749	332.741	313.539	-12.459	-246.879	477.200	59.146
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	457.088	119.287	119.287	119.287	-9.329	-87.795	412.426	18.264
7	Gospodarii ale populatiei	46.469	213.462	213.454	194.252	-3.130	-159.084	64.774	40.882
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	6.826	3.965	3.965	3.965	375	2.824	10.791	10.791
<b>10</b>	<b>Total</b>	<b>510.383</b>	<b>336.714</b>	<b>336.706</b>	<b>317.504</b>	<b>-12.084</b>	<b>-244.055</b>	<b>487.991</b>	<b>69.937</b>

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

Grup mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Fara restante sau cu restante <= 30 zile	Restante > 30 zile <= 90 zile		Plata improbabila, fara restante sau cu restante <= 90 zile	Restante >90 zile <= 180 zile	Restante > 180 zile <= 1 an	Restante > 1 an <= 2 ani	Restante > 2 ani <= 5 ani	Restante > 5 ani < 7 ani	Restante > 7 ani	din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)	
<b>1</b>	<b>Credite si avansuri</b>	<b>40.744.883</b>	<b>40.581.160</b>	<b>163.722</b>	<b>1.091.246</b>	<b>501.050</b>	<b>119.197</b>	<b>107.617</b>	<b>94.443</b>	<b>165.795</b>	<b>73.924</b>	<b>29.220</b>	<b>1.090.748</b>
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrati publice	979.087	979.083	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	487.450	487.450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	569.440	569.425	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	20.307.429	20.264.262	43.167	374.549	136.919	26.260	11.752	31.813	106.215	48.094	13.495	374.103
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	12.403.156	12.381.183	21.973	331.054	100.527	26.260	11.752	31.016	104.244	43.775	13.480	331.054
8	Gospodarii ale populatiei	18.401.477	18.280.940	120.538	716.697	364.131	92.937	95.865	62.630	59.580	25.830	15.725	716.645
<b>9</b>	<b>Titluri de datorie</b>	<b>12.340.579</b>	<b>12.340.579</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrati publice	11.834.423	11.834.423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	475.633	475.633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	30.523	30.523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>15</b>	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>20.626.889</b>			<b>138.601</b>								<b>138.601</b>
16	Banci centrale	0			0								0
17	Administratii publice	506.873			0								0
18	Institutii de credit	2.242.653			0								0
19	Alte societati financiare	96.335			0								0
20	Societati nefinanciare	14.408.731			125.402								125.402
21	Gospodarii ale populatiei	3.372.297			13.199								13.199
<b>22</b>	<b>Total</b>	<b>73.712.351</b>	<b>52.921.739</b>	<b>163.722</b>	<b>1.229.847</b>	<b>501.050</b>	<b>119.197</b>	<b>107.617</b>	<b>94.443</b>	<b>165.795</b>	<b>73.924</b>	<b>29.220</b>	<b>1.229.349</b>

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

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

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

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
10	Agricultură, silvicultură și pescuit	1.361.180	17.597	17.596	1.361.180	(26.649)	0
20	Industria minieră și extractivă	1.005.711	448	448	1.005.711	(2.237)	0
30	Industria prelucrătoare	3.096.353	69.000	68.998	3.095.993	(104.539)	0
40	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	1.350.194	6.816	6.816	1.350.194	(12.089)	0
50	Alimentarea cu apă	275.668	1.136	1.133	275.668	(6.197)	0
60	Construcții	1.318.735	41.969	41.538	1.318.735	(66.685)	0
70	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5.798.382	73.788	73.785	5.797.178	(85.794)	0
80	Transportul și stocarea	1.609.938	29.197	29.195	1.609.938	(45.839)	0
90	Servicii de cazare și restaurante	563.661	18.344	18.344	563.661	(13.995)	0
100	Informare și comunicare	187.263	36.001	36.001	187.263	(37.260)	0
110	Activități financiare și de asigurări	642.120	24	21	642.120	(4.179)	0
120	Servicii imobiliare	2.262.432	61.474	61.474	2.262.432	(90.060)	0
130	Activități specializate, științifice și tehnice	369.675	7.387	7.387	369.675	(9.619)	0
140	Servicii administrative și de sprijin	182.136	4.437	4.436	182.136	(6.042)	0
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	2.288	1	1	2.288	(40)	0
160	Învățământ	43.052	344	344	43.052	(594)	0
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	450.107	2.940	2.940	450.107	(11.392)	0
180	Arte, spectacole și activități recreative	71.536	2.849	2.849	71.536	(6.286)	0
190	Alte servicii	91.544	798	798	91.544	(1.472)	0
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>20.681.975</b>	<b>374.550</b>	<b>374.104</b>	<b>20.680.411</b>	<b>(530.968)</b>	<b>0</b>



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

Grup mii RON		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	24.360	-13.642
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	3.864	-1.186
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	20.497	-12.456
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Alte garanții reale</i>	0	0
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>24.360</b>	<b>-13.642</b>

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



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

Grup  mii RON		Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulatValoare	Garantii reale si garantii financiare primiteExpuneri	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
			Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3			
1	<b>Credite si avansuri</b>	<b>40.744.883</b>	<b>35.542.648</b>	<b>4.941.537</b>	<b>1.091.246</b>	<b>1</b>	<b>958.569</b>	<b>-592.262</b>	<b>-271.483</b>	<b>-318.148</b>	<b>-758.171</b>	<b>0</b>	<b>-671.763</b>	<b>0</b>	<b>16.383.258</b>	<b>166.690</b>
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	979.087	799.707	179.380	0	0	0	-1976	-1681	-295	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	487.450	487.450	0	0	0	0	-68	-68	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	569.440	482.720	86719	0	0	0	-826	-777	-49	0	0	0	0	44.023	0
6	Societati nefinanciare	20.307.429	17.540.117	2.765.626	374.549	1	324.870	-276.189	-153.993	-122.197	-254.779	0	-215.698	0	8.421.037	69.282
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	12.403.156	10.043.265	2.358.206	331.054	1	287.036	-202.002	-92.934	-109.068	-226.789	0	-191.932	0	6.805.179	63.568
8	Gospodarii ale populatiei	18.401.477	16.232.654	1.909.812	716.697	0	633.699	-313.203	-114.964	-195.607	-503.392	0	-456.065	0	7.918.198	97.408
9	<b>Titluri de datorie</b>	<b>12.340.579</b>	<b>12.302.619</b>	<b>7.438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3.805</b>	<b>-3.793</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	11.834.423	11.826.986	7.438	0	0	0	-3.733	-3.721	-12	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	475.633	475.633	0	0	0	0	-72	-72	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	30.523	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>20.626.889</b>	<b>18.305.803</b>	<b>2.241.877</b>	<b>138.601</b>	<b>0</b>	<b>135.867</b>	<b>29.616</b>	<b>20.804</b>	<b>8.794</b>	<b>57.619</b>	<b>0</b>	<b>55.423</b>	<b>0</b>	<b>1.862.598</b>	<b>7.004</b>
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	506.873	501.883	4990	0	0	0	244	243	1	0	0	0	0	301	0
18	Institutii de credit	2.242.653	1.820.164	422.489	0	0	0	31	28	3	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	96.335	76.184	19956	0	0	0	182	181	1	0	0	0	0	13.752	0
20	Societati nefinanciare	14.408.731	13.570.845	762.189	125.402	0	125.196	22.933	17.807	5.123	47.432	0	47.390	0	1.848.545	7.004
21	Gospodarii ale populatiei	3.372.297	2.336.727	1.032.253	13.199	0	10.671	6.226	2.545	3.666	10.187	0	8.033	0	0	0
22	<b>Total</b>	<b>73.712.351</b>	<b>66.151.070</b>	<b>7.190.852</b>	<b>1.229.847</b>	<b>1</b>	<b>1.094.436</b>	<b>-566.451</b>	<b>-254.472</b>	<b>-309.366</b>	<b>-700.552</b>	<b>0</b>	<b>-616.340</b>	<b>0</b>	<b>18.245.856</b>	<b>173.694</b>

CR1-A - Scadența expunerilor

Grup mii RON		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Credite și avansuri	230.556	12.089.432	17.005.915	11.159.792	0	40.485.695
2	Titluri de datorie	0	3.025.100	6.453.812	2.891.197	16.478	12.386.587
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>230.556</b>	<b>15.114.532</b>	<b>23.459.727</b>	<b>14.050.989</b>	<b>16.478</b>	<b>52.872.282</b>

## CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

### Grup

<b>Articolul 442 CRR</b>	<b>Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare</b>
<b>Mii RON</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.192.306</b>
Intrări în portofolii neperformante	425.342
ieșiri din portofolii neperformante	-67.902
ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-131.108
ieșire datorată altor situații	-327.392
<b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.091.246</b>

### 13. Articolul 443 CRR Active negrevate

Obiectul principal de activitate al Bancii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Principala sursă a activelor grevate cu sarcini provine din titluri de datorie gajate urmate de depozite colaterale. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienților urmate de numerar și disponibilități la Banca Centrală și de titluri de datorie.

Tabel AE1  Grup  Mii Ron		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
010	Activele instituției care publică informațiile	189.659	184.301			62.400.099	15.843.204		
30	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	71.488	0	71.488	0
40	Titluri de datorie	184.301	184.301	181.765	181.765	12.202.285	11.250.393	11.428.398	10.483.526
50	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
60	din care: securitizări	0	0	0	0	0	0	0	0
70	din care: emise de administrații publice	184.301	184.301	181.765	181.765	11.696.201	11.250.393	10.929.335	10.483.526
80	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	506.084	0	499.064	0
90	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Alte active	3.378	0			2.839.503	1.552.212		

Tabel AE2 Grup Mii Ron		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini		Negrevate cu sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA
		10	30	40	60
130	<b>Garanții reale primite de instituția care publică informațiile</b>	0	0	21.944	0
140	Împrumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	21.944	0
170	din care: obligațiuni garantate	0	0	0	0
180	din care: securitizări	0	0	0	0
190	din care: emise de administrații publice	0	0	21.944	0
200	din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0
210	din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	0	0
230	Alte garanții reale primite	0	0	0	0
240	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii</b>	0	0	0	0
241	<b>Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă</b>			0	0
250	<b>TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</b>	189.659	184.301		

<b>Tabel AE3</b>  <b>Grup</b>  <b>Mii RON</b>	<b>Datorii corespunzătoare,  datorii contingente sau  titluri de valoare date cu  împrumut</b>	<b>Active, garanții reale primite și titluri  proprii de datorie emise, altele decât  obligațiunile garantate și  securitizările grevate cu sarcini</b>
	<b>10</b>	<b>30</b>
<b>10 Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</b>	-42.069	4.627

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

Grupul utilizează pentru expunerile față de administrațiile centrale tratate în Abordarea Standard evaluările de credit furnizate de cele trei instituții externe de evaluare a creditului: Standard and Poor's, Moody's și Fitch. Pentru celelalte tipuri de expuneri, se utilizează evaluările de credit furnizate de Standard and Poor's.

Evaluările de credit furnizate de cele trei instituții externe de evaluare a creditului sunt mapate pe nivele de calitate a creditelor aferente claselor de expuneri definite în Abordarea Standardizată. Această mapare este cea regulatorie furnizată de Banca Centrală Europeană.

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

La 31 decembrie 2022, defalcarea expunerilor reglementate în expuneri bilanțiere și extrabilanțiere, înainte și după aplicarea factorului de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum și prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecărei clase de expunere.



**CR5 – Abordarea standardizata, defalcare in functie de ponderile de risc a expunerilor dupa aplicarea factorului de conversie si dupa tehnicile de diminuare a riscurilor:**

Grup Mii Ron	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	<b>22.355.902</b>	<b>1.421.979</b>	<b>15.060</b>	<b>533.165</b>	<b>1.624.583</b>	<b>3.703</b>	<b>25.954.392</b>	<b>25.954.392</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	21.823.858	0	0	0	0	0	21.823.858	21.823.858
Administrații regionale sau autorități locale	0	1.421.979	0	0	0	0	1.421.979	1.421.979
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	532.044	0	0	0	0	0	532.044	532.044
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0	3.376	0	3.376	3.376
Societăți	0	0	0	0	736.534	0	736.534	736.534
Retail	0	0	0	533.165	0	0	533.165	533.165
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	15.060	0	16.227	0	31.288	31.288
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	9.732	3.703	13.435	13.435
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0	858.713	0	858.713	858.713

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

## **15. Articolul 435 și articolul 445 Riscul de piață**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Formularul EU MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate la nivel individual la 31 Decembrie 2022**

<i>in mii RON</i>		<b>RWEA</b>	<b>Cerinta de capital</b>
	<b>Produse ferme (outright products)</b>		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	73.543	5.883
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)		
3	Riscul valutar	16.083	1.287
4	Riscul de marfă		
	<b>Opțiuni</b>		
5	Abordare simplificată		
6	Abordarea delta-plus		
7	Abordarea bazată pe scenarii		
8	Securitizare (risc specific)		
9	<b>Total</b>	<b>89.626</b>	<b>7.170</b>

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

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

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

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

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene, cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul bancii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobanzi.

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

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

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

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

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

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

Scenarii de soc de rata dobânzii		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
		Banca		Mii RON	
		Decembrie 2022	Decembrie 2021	Decembrie 2022	Decembrie 2021
1	Deplasare paralela ascendentă +200 bp	404.702	262.875	151.815	261.068
2	Deplasare paralela descendentă - 200bp	451.929	293.007	-376.967	-433.809
3	Creșterea pantei, maxim + 200 bp la 5 ani	358.275	219.872	39.518	9.934
4	Reducerea pantei, maxim - 200 bp la 5 ani	401.623	247.330	-46.074	-42.633
5	Creșterea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici până la 1 an începând cu 200 bp la 1 zi	47.772	43.811	113.414	251.877
6	Scăderea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici până la 1 an începând cu -200 bp la 1 zi	48.839	44.789	-328.561	-384.721

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

În plus față de cei doi indicatori menționați anterior monitorizarea riscului de rata dobânzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare se realizează și prin intermediul sistemului de limite de risc de piață menționat la punctul anterior. De asemenea, pentru a măsura și a analiza riscul de rata a dobânzii, banca calculează un gap pentru rata dobânzii, în care fluxurile de numerar aferente activelor și datorii sensibile la ratele dobânzii sunt grupate în funcție de maturitatea contractuală sau de momentul contractual de refixare a dobânzii. Elementele fără maturitate contractuală și fără reguli contractuale de refixare a dobânzii, cum sunt conturile curente și conturile de economii, sunt modelate și repartizate pe benzi de scadență.

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

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

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

## 17. Articolul 446 CRR Riscul Operational

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

La nivelul Grupului RBI, mărimea capitalului adecvat profilului de risc operational se calculează în scopuri interne după **Metoda Abordării Avansate** și în scopuri prudentiale, după **Metoda Abordării Standard**.

Grupul RBI a primit aprobarea European Central Bank (ECB) la sfârșitul anului 2022, pentru renunțarea la utilizarea **Abordării Avansate** pentru calculul capitalului în scopuri prudentiale.

Activități bancare – Nivel subconsolidat		Indicatorul relevant (mii RON)			Cerințe de fonduri proprii (mii RON)	Cuantumul expunerii la risc (mii RON)
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	2.681.633	2.746.168	3.328.131	437.797	5.472.457
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	0	0	0	0	0
3	Care fac obiectul TSA:	0	0	0	0	0
4	Care fac obiectul ASA:	0	0	0	0	0
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)	0	0	0	0	0

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

Grup		31-Dec-22	30-Jun-22	31-Dec-21
Mii RON				
	<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5.148.261	4.792.036	4.772.217
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.757.677	5.401.516	5.010.792
3	Fonduri proprii totale	6.620.840	6.277.127	5.883.689
	<b>Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor</b>			
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	31.040.203	30.064.271	27.684.008
	<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	16,59%	15,94%	17,24%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18,55%	17,97%	18,10%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,33%	20,88%	21,25%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,88%	4,88%	3,57%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2,75%	2,75%	2,00%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,66%	3,66%	2,68%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12,88%	12,88%	11,57%
	<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0,50%	0,00%	0,00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0	0	0
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	1,00%	1,00%	2,00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4,00%	3,50%	4,50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16,88%	16,38%	16,07%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,84%	13,19%	15,24%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>			
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	66.629.390	64.308.841	63.103.739
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8,64%	8,40%	7,79%



Grup		31-Dec-22	30-Jun-22	31-Dec-21
<b>Mii RON</b>				
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>			
<b>EU 14a</b>	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%
<b>EU 14b</b>	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0%	0%	0%
<b>EU 14c</b>	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0%	0%	0%
	<b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>			
<b>EU 14d</b>	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
<b>EU 14e</b>	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>			
<b>15</b>	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	16.219.538	17.065.588	16.440.439
<b>EU 16 a</b>	Iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	10.425.956	9.682.713	8.525.878
<b>EU 16b</b>	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	2.025.200	3.093.710	3.222.144
<b>16</b>	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	8.400.757	6.589.004	5.303.734
<b>17</b>	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	201,95%	275,81%	318,45%
	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă</b>			
<b>18</b>	Finanțarea stabilă disponibilă totală	50.404.428	48.783.416	48.913.728
<b>19</b>	Finanțarea stabilă necesară totală	35.062.106	32.716.026	28.197.208
<b>20</b>	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	143,76%	149,11%	173,47%

<b>Impactul aplicării tratamentului temporar și tranzitoriu asupra ratelor de capital</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Fonduri proprii (Grup, Mii Ron)</b>					
1	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5.148.261</b>	<b>4.990.347</b>	<b>4.792.036</b>	<b>4.647.692</b>
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	4.993.758	4.838.083	4.662.884	4.512.313
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile și pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.046.629	4.860.042	4.647.043	4.572.240
2	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>5.757.677</b>	<b>5.599.798</b>	<b>5.401.516</b>	<b>4.886.267</b>
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	5.603.174	5.447.533	5.272.364	4.750.888
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar privind castigurile și pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5.656.045	5.469.492	5.256.523	4.810.815
3	<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>6.620.840</b>	<b>6.478.099</b>	<b>6.277.127</b>	<b>5.761.351</b>
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	6.466.338	6.325.834	6.147.976	5.625.972
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar privind castigurile și pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.519.208	6.347.794	6.132.134	5.685.899
<b>Active ponderate la risc (Grup, Mii Ron)</b>					
4	<b>Active ponderate la risc totale</b>	<b>31.040.203</b>	<b>31.633.634</b>	<b>30.064.271</b>	<b>28.728.068</b>
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	31.037.210	31.630.641	30.061.278	28.725.075
<b>Rate de capital</b>					
5	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>16,59%</b>	<b>15,78%</b>	<b>15,94%</b>	<b>16,18%</b>

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



<b>Impactul aplicarii tratamentului temporar si tranzitoriu asupra ratiilor de capital</b>		<b>31.12.2022</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.03.2022</b>
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,09%	15,30%	15,51%	15,71%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16,26%	15,36%	15,46%	15,92%
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>18,55%</b>	<b>17,70%</b>	<b>17,97%</b>	<b>17,01%</b>
6	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18,05%	17,22%	17,54%	16,54%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18,22%	17,29%	17,48%	16,75%
	<b>Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>21,33%</b>	<b>20,48%</b>	<b>20,88%</b>	<b>20,05%</b>
7	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20,83%	20,00%	20,45%	19,59%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	21,00%	20,07%	20,40%	19,79%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	66.629.390	66.201.695	64.308.841	64.004.317
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8,64%</b>	<b>8,46%</b>	<b>8,40%</b>	<b>7,63%</b>
9	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,41%	8,23%	8,20%	7,42%
	Indicatorul efectului de levier,ca și cum tratamentul temporar privind castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cf. prevederilor art 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,49%	8,26%	8,17%	7,52%

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

Pe măsură ce impactul pandemiei de COVID-19 s-a diminuat, economia a început să se redrezeze la începutul anului 2022. În schimb acest lucru a fost umbrit de evenimentele de război și consecințele acestora, precum și șocul persistent al prețului energiei.

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

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

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

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

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

Pachetul de ajutoare naționale de garanții de stat și subvenții de dobândă pentru sprijinirea finanțării sectorului IMM-urilor în cadrul programului IMM INVEST (și a subprogramelor și componentelor de program, toate aferente schemei de ajutor de stat inițiată pentru combaterea efectelor pandemiei Covid) și IMM INVEST PLUS (și componentelor de program, aferente schemei de ajutor de stat ce susține întreprinderile afectate de efectele războiului din Ucraina pentru anul 2022) a fost în valoare de 31 miliarde RON. În cadrul acestora clienții eligibili au primit granturi sub formă de dobândă pentru finanțările provenite din aceste programe/subprograme, subvenționarea comisioanelor aferente finanțării și, pentru o parte dintre subprogramele IMM INVEST, o componentă nerambursabilă de 10% din valoarea utilizată a finanțărilor. La 31 decembrie 2022, Banca deținea un număr de 5.736 contracte active, cu o valoare finanțată în sumă de 4,6 miliarde RON.

La nivel de grup, metodologia de calcul provizioane pentru **non-retail** a fost revizuită și actualizată periodic ținând cont de contextul economic actual, menținându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit. În 2022 metodologia de calcul provizioane Non Retail a fost revizuită astfel:

- Implementarea unui provizion suplimentar, 'Creșterea prețurilor energiei și materiilor prime' pentru ajustarea pierderilor potențiale ce pot fi generate de criza energetică actuală care a condus la creșterea prețurilor combustibililor și mărfurilor, într-un mediu economic inflaționist.
- Reversarea ajustării pentru pierderile potențial întârziate de măsurile support de care au beneficiat companiile în perioada pandemiei, având în vedere că riscul avut în vedere la implementare de creștere a defaulturilor nu s-a materializat. Intregul portofoliu (inclusiv cel care a fost subiectul ajustării pentru 'Stadiul 3 întârziat') a fost testat în vederea identificării factorilor de risc relevați în contextul macroeconomic curent.
- Actualizarea modelului de estimare a scenariilor macroeconomice și a riscului de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate.
- Reversarea provizionului suplimentar implementat în 2021 pentru seceta severă din 2020 având în vedere că nu s-a observat o deteriorare financiară a companiilor din sectorul agricol, efectul producției agricole diminuate de seceta fiind compensat de creșterea globală a prețurilor din 2021-2022.

Comparativ cu decembrie 2021, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non Retail la o creștere totală de 4 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Având în vedere riscurile și provocările actuale cu care se confruntă clienții **Retail** din cauza presiunilor economice provocate de creșterea prețurilor, a fost introdusă o Ajustare Post Model în noiembrie pentru portofoliul Micro și în decembrie pentru portofoliul PI cu scopul de a surprinde cu prudență o potențială deteriorare a riscului de credit. În plus, PMA-ul pentru

moratoriile din perioada Covid a fost eliberat, deoarece performanța portofoliului a fost monitorizată pe o perioadă mai mare de 24 de luni.

Pentru a menține o acoperire adecvată de provizionare pentru portofoliul de Retail și ținând cont de evenimentele economice curente, Banca a urmat o abordare conservatoare care a constat în:

- • adăugarea unui tratament holistic pentru portofoliul afectat ;
- • atribuirea unei probabilități de default mai mare și a unui LGD mai mare ca măsură prudentă.

Impactul în provizioanele Stadiu 2 din aplicarea ajustării post model începând cu decembrie 2022 a fost de 4,7 milioane EUR pentru împrumuturile PI și 4,5 milioane EUR pentru împrumuturile Micro.

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

Grup  mii RON		Valoarea contabilă brută							
		Performante				Neperformante			
				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoasterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
1	<b>Credite si avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	<b>869.842</b>	<b>869.821</b>	<b>174</b>	<b>771.120</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	
2	din care: gospodării	0	0			0			
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0			0			
4	din care: societăți nefinanciare	869.842	869.821	174	771.120	22	0	22	
5	din care: întreprinderi mici si mijlocii	776.944	776.922			22			
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	31.105	31.105			0			

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

Grup mii RON		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
		Performante				Neperformante			Intrări în expunerile neperformante
		0080	0090	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare 0100	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) 0110	0120	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare 0130	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile 0140	
1	<b>Credite si avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	<b>-10.996</b>	<b>-10.992</b>	<b>-2</b>	<b>-7.140</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>22</b>
2	din care: gospodării	0	0			0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0			0			0
4	din care: societăți nefinanciare	-10.996	-10.992	-2	-7.140	-4	0	-4	22
5	din care: întreprinderi mici si mijlocii	-8.297	-8.293			-4			22
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-277	-277			0			0



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

Grup		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută	Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor				
						<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
1	Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	36.084	1.756.479							
2	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	34.567	1.756.479	1.591.296	1.353.082	262.790	1.591.296	0	0	0
3	din care: gospodării			850.230	762.038	122.368	850.230	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>			597.861	535.186	72.394	597.861	0	0	0
5	din care: societăți nefinanciare			701.289	563.078	112.455	701.289	0	0	0
6	<i>din care: întreprinderi mici si mijlocii</i>			410.467	331.314	36.566	410.467	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>			400.530	326.020	89.237	400.530	0	0	0

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

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	869.842	174	616.577	22
2	din care: gospodării	0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			0
4	din care: societăți nefinanciare	869.842	174	616.577	22
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	776.944			22
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	31.105			0

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

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

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

### Obiectivele băncii în legătură cu activitatea de securitizare

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

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

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

### Raiffeisen Bank în rolul de originator

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

În programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 9,7% din valoarea portofoliului.

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

La 31 Decembrie 2022, volumul portofoliului de credite aflat in securitizare se prezinta dupa cum urmeaza:

Valoarea totală a expunerilor din securitizări inițiate	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere inițială			Valoarea totală ponderată la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
2.007.334	(251.033)	1.734.574	10.788	1.723.787	258.568

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

Group	Instituția acționează în calitate de inițiator							Instituția acționează în calitate de sponsor			Instituția acționează în calitate de investitor				
	Tradiționale				Sintetice		Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal
	STS		Non-STS		din care SRT	STS		Non-STS	STS			Non-STS			
		din care SRT		din care SRT											
<b>1</b>	<b>Expuneri totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.723.787</b>	<b>1.723.787</b>	<b>1.723.787</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	Retail (total)	0	0	0	0	253.913	253.913	253.913	0	0	0	0	0	0	0
3	ipoteci rezidențiale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	cărți de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	253.913	253.913	253.913	0	0	0	0	0	0	0
6	resecurizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Wholesale (total)	0	0	0	0	1.469.874	1.469.874	1.469.874	0	0	0	0	0	0	0
8	credite către societăți	0	0	0	0	1.469.874	1.469.874	1.469.874	0	0	0	0	0	0	0
9	ipoteci comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	leasing și creanțe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	resecurizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Grup	Mii RON	Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			Cerința de capital după aplicarea plafonului		
		Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20% până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la 1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1	<b>Expuneri totale</b>	<b>1.712.999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.788</b>	<b>1.640.040</b>	<b>83.747</b>	<b>10.788</b>	<b>246.006</b>	<b>12.562</b>	<b>0</b>	<b>19.680</b>	<b>1.005</b>	<b>10.788</b>
2	Tranzacții tradiționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Securitizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Retail	253.913	0	0	0	0	170.166	83.747	0	25.525	12.562	0	2.042	1.005	0
5	Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Wholesale	1.459.086	0	0	0	10.788	1.459.086	0	10.788	220.481	0	10.788	17.638	0	10.788
7	Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Resecuritzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Tranzacții sintetice	1.712.999	0	0	0	10.788	1.640.040	83.747	0	246.006	12.562	0	19.680	1.005	0
10	Securitizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Suportul retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Resecuritzare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Grup Mii RON		Expuneri securitizate de instituție – Instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total rămas de rambursat		Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
			din care expuneri în stare de nerambursare	
1	<b>Expuneri totale</b>	1.723.787	14.441	-41.415
2	Retail (total)	253.913	11.145	-39.006
3	ipoteци rezidențiale	0	0	0
4	cărți de credit	0	0	0
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0
6	resecuritizări	0	0	0
7	Wholesale (total)	1.459.086	3.296	-2.409
8	credite către societăți	0	0	0
9	ipoteци comerciale	0	0	0
10	leasing și creanțe	0	0	0
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0
12	resecuritizări	0	0	0

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

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

**Rolurile bancii in procesul de securitizare**

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

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

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

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

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

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

Compensarea variabilă reprezintă un element important al abordării compensării totale, scopul Bancii fiind de a atrage, motiva și de a reține angajații. Asadar, în definirea oricărui

sistem de management al performanței sunt setate criteriile cantitative și calitative care sunt legate de valoarea adăugată ajustată la risc.

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

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

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

Compensarea variabilă poate fi de două tipuri:

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

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

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



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

În cazul în care remunerația variabilă se plătește acelor angajați RBRO definiți ca fiind „parțial afectați”, cerința cu privire la plata în instrumente financiare (inclusiv retenția), amânarea și incorporarea ex-post a riscului pentru plata variabilă (Malus sau Clawback) pot fi subiect al neutralizării.

În cazul în care compensarea variabilă totală a unui „angajat identificat” nu depășește un anumit „nivel redus de plată variabilă”, plata în instrumente financiare (incluzând retenția acestora), amânarea, incorporarea ex-post a riscului pentru remunerația variabilă (malus și clawback) pot face subiectul neutralizării.

În anul 2022 Comitetul de Remunerare s-a întrunit o singură dată și a luat 2 decizii prin ordine de lucru. Componenta Comitetului de Remunerare la sfârșitul anului 2022 a fost următoarea: Ana-Maria Mihaescu – Președinte, Claudia Pendred – Membru, Johann Strobl – Membru.

**Situatia privind exercitiul de raportare de catre institutiile de credit a informatiilor cu privire la remunerarea personalului identificat**

	Banca Mii RON	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	Administra rea activelor	Funcții corporativ e	Funcții de control independ nte	Toate celelalte domenii de activitate
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	8						
(2)	Numărul total de angajați, în echivalent normă întregă			360	2.827	0	1.371	371	0
(3)	Profit net total în anul N	1.234.695							
(4)	Remunerația totală	2.301	23.221	76.078	315.988	0	239.717	69.025	0
(4.1)	Din care: Remunerație variabilă totală	0	4.975	11.074	30.079	0	19.334	6.211	0
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	8						
(2)	Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întregă			30	14	0	8	37	0
(3)	Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			11	3	0	7	10	0
(4)	Remunerația fixă totală, din care:	2.301	18.246	13.929	6.880	0	5.006	13.763	0
(4.1)	- numerar	2.301	18.246	13.929	6.880	0	5.006	13.763	0
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală , din care:	0	4.975	3.329	1.215	0	1.030	2.907	0
(5.1)	- numerar	0	2.488	3.329	1.215	0	1.030	2.907	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	2.488	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată, din care:	0	2.436	0	0	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	1.218	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



	Banca Mii RON	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	Administra rea activelor	Funcții corporativ e	Funcții de control independ nte	Toate celelalte domenii de activitate
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	1.218	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013- suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N	0	4.358	0	0	0	0	0	0
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori	0	0	0	0	0	0	0	0
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(13)	Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane	0	0	0	0	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Banca		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat	
Mii RON						
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	9	8	31	58
2		<b>Total remunerație fixă</b>	2.301	18.246	19.596	19.982
3		Din care: pe bază de numerar	2.301	18.246	19.596	19.982
EU-4a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0
EU-5x		Din care: alte instrumente	0	0	0	0
7		Din care: alte forme	0	0	0	0
9	Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat	0	8	31	56
10		Total remunerație variabilă	0	4.975	4.238	4.242
11		Din care: pe bază de numerar	0	2.488	4.238	4.242
12		Din care: amânată	0	1.218	0	0
EU-13a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0
EU-14a		Din care: amânată	0	0	0	0
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	2.488	0	0
EU-14b		Din care: amânată	0	1.218	0	0
EU-14x		Din care: alte instrumente	0	0	0	0
EU-14y		Din care: amânată	0	0	0	0
15	Din care: alte forme	0	0	0	0	
16	Din care: amânată	0	0	0	0	
17	<b>Total remunerație (2 + 10)</b>		2.301	23.221	23.835	24.224

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

Nu este cazul.

**Modelul EU REM3 – Remunerație amânată**

	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Organul de conducere – funcția de conducere	4.358	2.155	2.203	0	0	0	2.155	1.077
8	Pe bază de numerar	2.179	1.077	1.101	0	0	0	1.077	0
9	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0

**RAIFFEISEN BANK SA**  
**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE**  
**PUBLICARE A INFORMATIILOR**  
**31 decembrie 2022**



	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
	Mii RON								
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	2.179	1.077	1.101	0	0	0	1.077	1.077
11	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alți membri ai conducerii superioare	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Alți membri ai personalului identificat	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Pe bază de numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Alte instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Alte forme	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>25</b>	<b>Cuantumul total</b>	<b>4.358</b>	<b>2.155</b>	<b>2.203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.155</b>	<b>1.077</b>

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

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

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

Mii RON		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						Total
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere –Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										0
2	Din care: membrii organului de conducere	9	8	17							
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare				11	3	0	7	10	0	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat				19	11	0	1	27	0	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	2.301	23.221	25.522	17.258	8.095	0	6.036	16.670	0	
6	Din care: remunerație variabilă	0	4.975	4.975	3.329	1.215	0	1.030	2.907	0	
7	Din care: remunerație fixă	2.301	18.246	20.547	13.929	6.880	0	5.006	13.763	0	



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31 Decembrie 2022, indicatorul efectului de levier a fost de aproximativ 8.6%, dupa cum urmeaza:

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

**Mii RON**

<b>Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>Grup</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	62.589.758
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	0
Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului	0
Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)	0
[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	0
Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	0
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	4.567
Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4.067.851
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR	0
Alte ajustări	-32.786
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>66.629.390</b>

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

<b>Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier</b>	<b>Grup</b>
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	62.716.556
Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate	0
Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active	0
Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere (Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-32.786
<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>62.683.770</b>
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	35.481
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	4.567
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (SA-CCR)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (abordarea standardizată simplificată)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)	0
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	0
<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>40.049</b>
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	21.991
Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute	0
Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	0
Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0
Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	0

<b>Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier</b>	<b>Grup</b>
<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>	21.991
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	20.835.009
Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente	-16.951.342
(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	0
<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>3.883.580</b>
Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	0
Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale	0
Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare	0
Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	0
Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse	0
Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR	0
Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR	0
Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare	0
<b>(Total expuneri excluse)</b>	<b>0</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	<b>5.757.677</b>
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>66.629.390</b>
<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8,64%</b>
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	8,64%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8,64%
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0

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

La 31 decembrie 2022, valoarea indicatorul efectului de levier se situa la 8,64%, comparativ cu 7,94% la sfârșitul anului 2021. Evoluția anuală a indicatorului se datorează creșterii capitalului.

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

<b>Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)</b>	<b>Grup</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	62.716.556
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	49.812
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	62.666.744
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	18.186.449
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.329.582
Instituții	1.044.463
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	177.481
Expuneri de tip retail	19.528.442
Societăți	16.671.746
Expuneri în stare de nerambursare	595.219
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5.133.363

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienți de tip Professionals (din portofoliul Micro) și portofoliul de credite de la Aedificium Banca pentru Locuințe, au aprobat utilizarea temporară a abordării standard, până la primirea aprobării pentru utilizarea IRB.

Pentru portofoliile prezentate mai sus, metoda IRB urmează să fie aplicată începând cu 2023 având în vedere următoarele:

- toate modelele statistice aplicabile portofoliului Micro au fost rezevoltate ca urmare a implementării definiției noi a stării de nerambursare – noile modele acoperă întreg portofoliul Micro (inclusiv și clienții de tip Professionals). Noile modele au fost aprobate în 2022 și se urmează să fie implementate în 2023;
- aplicația pentru Abordarea Standard Temporar (portofoliul "Aedificium Banca pentru Locuințe") a fost depusă și a fost aprobat planul de migrare către metoda IRB – metoda IRB urmează să fie aplicată începând din Q22023;



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

Mii RON		Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB	Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	102.030	18.186.667	99%	0%	1%
1,1	<i>Din care - Administrații regionale sau autorități locale</i>	0	0	0%	0%	0%
1,2	<i>Din care - Entități din sectorul public</i>	0	0	0%	0%	0%
2	Instituții	1.194.458	2.710.724	56%	0%	44%
3	Societăți	18.500.313	19.236.848	4%	0%	96%
3,1	<i>Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare</i>	0	0	0%	0%	0%
3,2	<i>Din care - Societăți - Finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare</i>	2.625.140	2.625.140	0%	0%	100%
4	Retail	19.851.355	20.429.243	3%	0%	97%
4,1	<i>Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - IMM-uri</i>	101.816	112.423	9%	0%	91%
4,2	<i>Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri</i>	7.400.027	7.420.707	0%	0%	100%
4,3	<i>Din care - Retail - Reînnoibile eligibile</i>	3.644.936	3.644.936	0%	0%	100%
4,4	<i>Din care - Retail - Altele - IMM-uri</i>	1.133.574	1.655.780	32%	0%	68%
4,5	<i>Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri</i>	7.560.249	7.571.208	0%	0%	100%
5	Titluri de capital	194.837	194.837	0%	0%	100%
6	Alte active care nu corespund unor obligații de credit	2.042.978	2.901.904	30%	0%	70%
7	<b>Total</b>	<b>41.864.464</b>	<b>63.638.716</b>	<b>34%</b>	<b>0%</b>	<b>66%</b>

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

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

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

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

Clasa de expuneri	Modelul de rating									
	CORP	LCO	SMB	SLOT	INS	SOV	FIN	CIU	PI	Micro
Retail									X	X
Administratii centrale sau Banci centrale						X				
Societati din sectorul public	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			

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

## **B.1 Utilizarea estimărilor interne**

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

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

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

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

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

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

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

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

modelelor de rating Non Retail, dezvoltarea și re-dezvoltarea modelelor de rating Non retail, monitorizarea și implementarea condițiilor propuse de către Departamentul 'Validarea Modelelor'. Departamentul 'Validarea Modelelor' este responsabil cu validarea anuală a modelelor, monitorizarea trimestrială a performanței modelelor de rating, validarea inițială a noilor modele sau a modelelor re-dezvoltate. În completarea procesului de validare anuală, procesul de Validare Locală are ca scop evaluarea la nivel local a performanței modelelor de rating.

### **B.3 Descrierea procesului de rating intern**

#### **B.3.1 Informații generale**

Un client este alocat unui anumit model de rating pe baza clasei de expuneri în care este încadrat la momentul calculării rating-ului. Această mapare între clasa de expuneri și modelul de rating adecvat constituie o parte fixă a bazei de date de rating, ce documentează pașii de urmat în crearea unui rating, împreună cu procesul de rating în sine.

În toate modelele de rating utilizate de bancă, "principiul celor patru ochi" (controlul dual) este aplicat cu strictețe. Principiile de conformitate sunt documentate în baza de date de rating. Toți angajații și comitetele implicate în procesul de rating trebuie înregistrați în această bază de date.

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

#### **B.3.2 Modelul de rating Corporații**

##### **Aria de aplicabilitate**

Clientii Corporații/Companii sunt alocați fie modelului de rating corporații mari, fie corporații, fie IMM. Delimitarea între modelele corporații și IMM se bazează pe următoarele două criterii, pentru care pragurile de delimitare sunt stabilite la nivelul fiecărei țări: "cifra de afaceri" și "expunerea față de bancă". Delimitarea între modelele corporații mari și corporații se bazează pe pragurile stabilite pentru criteriile "total venituri" și "total active"; ambele praguri trebuie depășite pentru încadrarea în modelul Corporații Mari.

##### **Dezvoltare și obiective**

Modelul de rating corporații a fost dezvoltat pe baza datelor interne, folosind metode statistice moderne, precum și raționamente expert ale analiștilor de rating.

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

## **Modelul de Rating**

Modelul de rating corporații are două componente:

### Analiza cantitativă

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

### Analiza calitativă

Secțiunea calitativă se bazează pe un set de întrebări-cheie, la care analistul de rating furnizează răspunsuri. Setul de întrebări este construit într-o manieră care să favorizeze o evaluare obiectivă. Variabilele calitative, ponderea fiecărei variabile, precum și scorul alocat fiecărui posibil răspuns au fost determinate statistic, având ca scop maximizarea puterii de predicție pe o perioadă de un an.

Rating-ul clienților corporații rezultă din combinarea optimă a evaluării cantitative cu evaluarea calitativă, precum și posibilele semnale de avertizare. Modelul de rating Corporații evaluează riscul în mod diferit în funcție de sectorul de activitate al clientului și țara unde își desfășoară activitatea.

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

Rezultatul final al modelului de rating corporații este încadrarea clientului în una dintre cele 27 de clase de rating, fiecare având alocată o probabilitate de nerambursare.

Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerinței de capital.

## **Procesul de rating**

Responsabilul de clientelă obține situațiile financiare și informațiile adiționale necesare pentru rating. Aceste informații sunt transmise către analistul de rating, împreună cu solicitarea de a alocă un rating clientului respectiv. Din acest moment, Responsabilul de Clientelă nu mai are o influență directă în determinarea rating-ului.

Parametrii cantitativi și calitativi sunt înregistrați și procesați în modelul de rating exclusiv de către analistul de rating. Rezultatul acestui proces îl constituie determinarea unui rating intern și astfel încadrarea clientului într-o clasă de rating. Rating-urile astfel create sunt documentate în baza de date de rating.

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating corporatii mari a fost dezvoltat pe baza rating-urilor externe, a informatiilor financiare aferente acestor rating-uri externe, precum si pe baza datelor interne colectate folosind metode statistice moderne, precum si rationamente expert ale analistilor de rating. Parametrii cantitativi si calitativi sunt combinati pentru a obtine o evaluare completa a bonitatii clientului.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating corporatii mari are urmatoarele componente:

##### Analiza cantitativa

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

##### Analiza calitativa

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

Riscul de tara pe baza indexului Bancii Mondiale.

Rating-ul clientilor corporatii mari rezulta din combinarea evaluarii cantitative cu evaluarea calitativa, luind in calcul tendintele recente in situatia financiara a clientului, perspectivele acestuia, precum si posibilele semnale de avertizare. Modelul de rating Corporatii Mari

evaluează riscul în mod diferit în funcție de sectorul de activitate a clientului și țara unde își desfășoară activitatea.

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

Rezultatul final al modelului de rating corporațiilor mari este încadrarea clientului în una dintre cele 27 de clase de rating, fiecare având alocată o probabilitate de nerambursare.

Rating-ul clientului este un factor esențial în decizia de creditare și influențează semnificativ condițiile în care un client este creditat. De asemenea, rating-ul constituie baza pentru determinarea cerinței de capital.

### **Procesul de rating**

Responsabilul de Clientela obține situațiile financiare și informațiile adiționale necesare pentru rating. Aceste informații sunt transmise către analistul de rating, împreună cu solicitarea de a alocă un rating clientului respectiv. Din acest moment, Responsabilul de Clientela nu mai are o influență directă în determinarea rating-ului.

Parametrii cantitativi și calitativi sunt înregistrați și procesați în modelul de rating exclusiv de către analistul de rating. Rezultatul acestui proces îl constituie determinarea unui rating intern și astfel încadrarea clientului într-o clasă de rating. Rating-urile astfel create sunt documentate în baza de date de rating.

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

#### **Dezvoltare și Obiective**

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

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

## **Modelul de Rating**

Modelul de rating IMM are trei componente:

### Analiza cantitativa

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

### Analiza calitativa

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

### Analiza comportamentala

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

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

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

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

## **Procesul de rating**

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

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



### **B.3.5 Modelul de rating Administratiei Centrale (Rating-ul de tara)**

#### **Aria de Aplicabilitate**

Rating-ul de tara este aplicabil ca:

- Rating de contrapartida pentru Administratia Centrala, Banca Centrala si entitati cu scop administrativ subordonate direct Administratiei Centrale.
- Estimare a riscului de tara, in scopul alocarii de limite de tara in cadrul unor tranzactii transfrontaliere.
- Plafon pentru estimarea riscului de transfer.

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

#### **Dezvoltare si Obiective**

Modelul de rating Administratiei Centrale a fost introdus in Decembrie 1999, ca raspuns la criza din Asia din 1997/98. Modelul a fost re-dezvoltat in 2021, cand modelul expert a fost inlocuit cu unul statistic cu 27 de clase de rating (non default) fata de fostul model cu 9 clase de rating. Modelul de rating are o arhitectura apropiata cu cea a agentilor externe de rating. Cu ajutorul acestui model de rating, se poate evalua riscul de tara, pe baza informatiilor publice disponibile cu privire la situatia economica si politica din tara respectiva.

Rating-ul de tara este singurul rating ce poate fi utilizat in aplicatiile de credit pentru contrapartide Administratiei Centrale si pentru riscul de tara.

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating contine 13 factori de risc: factorii cantitativi se calculeaza pe baza indicatorilor macroeconomici iar cei calitativi pe baza: indexului de calitate al Bancii Mondiale care se actualizeaza anual, accesului entitatii la pietele de capital, politicilor economice, mediului politic, perspectivei economice, ratei somajului.

#### **Procesul de rating**

Modelul de rating introduce conceptul ,riscului de transfer valutar', astfel exista posibilitatea ca o entitate suverana sa aiba mai multe ratinguri in functie de valuta in care este exprimata expunerea. Ratingul calculat de aplicatie poate fi imbunatatit prin incorporarea semnalelor negative si ajustat manual daca este necesar in vederea determinarii ratingului final.

Rating-ul de tara este utilizat in mod automat ca plafon de tara in alte modele de rating.

Analiza cantitativă se bazează pe informații publice disponibile din surse de încredere precum Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Economist Intelligence Unit (EIU). Factorii calitativi sunt completați de Analistul de țară ținându-se cont de informațiile relevante publice sau interne. Sursele de informații sunt: informații din presă, rapoarte emise de agenții de specialitate (Moody's, S&P, Fitch, EIU, IIF, IMF, WB, EBRD, OECD), orice alte rapoarte relevante disponibile.

Un rating este creat pentru fiecare dintre țările pentru care sunt stabilite limite de țară, adăugând nu doar în cazurile în care există o expunere față de o contrapartidă de tip Administrație Centrală sau Banca Centrală. Acest lucru înseamnă că numărul țărilor cu rating este mai mare decât numărul expunerilor active față de Administrațiile Centrale sau Bancile Centrale.

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

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

#### **Dezvoltare și Obiective**

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

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

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

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

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 urmatarii 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 țară pentru a ține cont de riscul de transfer și de tranzacții transfrontaliere.

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

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

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

### **Procesul de rating**

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

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

## **B.3.7 Modelul de rating Companii de Asigurare**

### **Aria de Aplicabilitate**

Modelul de rating pentru companii de asigurare este utilizat pentru evaluarea bonității contrapartidelor de tip companii de asigurare sau similare. Rating-ul este un factor esențial în decizia de creditare.

### **Dezvoltare și Obiective**

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

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

### **Modelul de Rating**

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

Următorii parametri sunt analizați în secțiunea cantitativă:

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

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

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

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

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

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

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

### **Procesul de rating**

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

#### **Dezvoltare si Obiective**

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

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

#### **Modelul de Rating**

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

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

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

#### **Procesul de rating**

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

### **B.3.9 Modelul de rating Finantari Specializate**

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

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

Modelul de rating dezvoltat acopera urmatoarele sub-categorii:

- Finantare de real estate
- Finantare de proiecte

#### **Dezvoltare si Obiective**

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

#### **Modelul de Rating**

Modelul de rating respecta Reglementarile privind Standardele Tehnice (RTS) pentru Finantari Specializate:

- Toti factorii si sub-factorii necesari sunt implementati in modelul de rating si trebuie evaluati in vederea calculului de rating;
- Ponderile factorilor si sub-factorilor respecta limitarile RTS (5%-60%);
- Au fost incorporate in modelul de rating variabile pentru evaluarea capacitatii de generare fluxuri de numerar dar si variabile ce evalueaza activul finantat.

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

Alocarea unei clase de rating (slot) se face în baza evaluării tuturor factorilor și subfactorilor, respectând cerințele RTS. Ponderile fiecărui factor/sub-factor au fost stabilite intern.

## **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 responsabilități de rating fie confirmă rating-ul propus, fie propune un alt rating. Sistemul de rating prezintă ambele propuneri – și al Coordonatorului de produs și al Managerului de risc.

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

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

#### **Aria de Aplicabilitate**

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

#### **Dezvoltare și Obiective**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Procesul de scoring**

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

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

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

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

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

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

- - daca sistemul de protectie nu reuseste, compania este probabil sa fie lichidata.
- e. Toate tipurile de aranjamente (proceduri de insolventa) enumerate in anexa A la Regulamentul (UE) 2015/8485 trebuie tratate ca o comanda sau ca o protectie similara falimentului.

#### **D2 - Stergere directa de creanta**

Expunerile clientilor sunt (partial) sterse atunci cand nu au fost facute provizioane specifice pentru client. Stergerea are loc atunci cand nu se mai asteapta ca o obligatie de credit sa poata fi colectata integral.

#### **D3 - Stergere de creanta pentru care s-au constituit provizioane**

Expunerile unui client non retail sunt (partial) sterse in baza provizioanelor specifice create anterior. Aceasta clasificare a starii de nerambursare trebuie aplicata doar pentru provizioanele realizate in trecut, deoarece atribuirea unui provizion individual (ILLP) este considerat un declansator al starii de nerambursare.

#### **D4 - Declarare scadenta anticipata**

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

#### **D5 - Restructurare in dificultate financiara**

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

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

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

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

unde:

- **D {0}** = reprezinta % din obligatia financiara diminuada
- **NPV {0}** = este valoarea neta actualizata (NPV) a recuperarilor din fluxuri operationale (inclusiv dobanda neplatita si comisioane) asteptate a se recupera conform conditiilor

contractuale înainte de aplicarea modificărilor impactate de restructurare și ajustate cu OEIR.

- **NPV {1}** = este valoarea netă actualizată (NPV) a recuperărilor din fluxuri operaționale obținute în urma restructurării și ajustate cu OEIR.

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

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

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

- **D6 – Anulare plată dobândă datorată**

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

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

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

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

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

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

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

▪ **D9 – Licențe retrase**

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

▪ **D10 – Moratoriu de plată**

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

▪ **D11 – Pierderi economice așteptate**

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

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

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

pe baza informațiilor interne:

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

pe baza informațiilor externe:

- au fost înregistrate întârzieri semnificative la plățile către alți creditori în registrul de credit relevant;
- o criză a sectorului în care debitorul operează, combinată cu o poziție slabă a debitorului în acest sector;
- dispariția unei piețe active pentru un activ financiar din cauza dificultăților financiare ale debitorului;

- o instituție are informații ca o terță parte, în special o altă instituție, a aplicat pentru faliment sau protecția similară a debitorului.

D11 include, de asemenea, cazurile în care activul financiar a fost achiziționat sau creat de către banca cu o reducere materială. În acest caz, trebuie evaluat dacă această reducere reflectă calitatea deteriorată a creditului debitorului și dacă există indicii ale stării de nerambursare. Evaluarea improbabilității de plată se referă la suma totală datorată de către debitor, indiferent de prețul pe care instituția l-a plătit pentru activ.

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

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

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

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

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

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

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

maniera prudenta specificul portofoliului Bancii si istoricul 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 de tip retail:**

Probabilitatile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitatile de nerambursare, se refera la o perioada de 12 luni si contin o marja de prudentialitate adecvata. Estimarea probabilitatilor de nerambursare pentru o perioada de 12 luni se bazeaza pe definitia interna a starii de nerambursare.

Definitia starii de nerambursare este descrisa in politica interna, si este in conformitate cu prevederile de reglementare *Regulamentul UE nr. 575/2013 (CRR), Ghidurile EBA privind aplicarea definitiei starii de nerambursare si Standardele Tehnice EBA privind pragul de semnificatie pentru obligatiile din credite restante; Reglementari BNR: Regulament nr.5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, completat cu prevederile Regulamentului nr.5/2018 ("REGULAMENT privind modificarea si completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările si completările ulterioare")*.

In cazul expunerilor de tip retail, starea de nerambursare este determinata pe baza urmatoarelor tipuri de evenimente:

- Intarzierea la plata mai mare de 90 de zile pentru orice obligatie materiala din credite
- Anulare plata dobanda datorata („non-accrual status”)
- Aplicarea ajustarilor specifice de risc de credit (SCRA)
- Vanzare de creanta pentru expuneri cu calitate deteriorata si pentru care nu se asteapta rambursari (semnificative), ce produce o pierdere economica materiala pentru banca
- Restructurare in dificultate financiara
- Initierea procedurilor de insolventa/faliment
- Frauda
- Deces
- Stare de nerambursare incrucisata

- Indicatori aditionali de nerambursare

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

Modelele utilizate in procesul de alocare de rating (scorecarduri, PD, LGD, CF) sunt validate cu o frecventa trimestriala. Revizuirea acestora, este realizata de catre Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare, indeplinind conditia de independenta fata de responsabilii cu modelarea, respectiv echipa Dezvoltare Modele. Revizuirea (validarea periodica) modelelor este realizata cu o frecventa anuala, iar documentatia rezultata este supusa validarii in cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM) de la nivel local si a Comitetului de Validare de la nivelul Grupului RBI.

#### **Modificari aduse sistemelor de rating pentru clientii de tip retail:**

Modificarile aduse sistemelor de rating sunt analizate in permanenta, conform prevederilor procedurilor si normelor interne, in baza regulamentului 529/2014. Modificarile care sunt clasificate ca ex-post (conform criteriilor din regulamentul mentionat) sunt analizate si notificate de Departamentul Metodologie Risc de Credit si Validare cu o frecventa semestriala.

Modificarile care sunt clasificate cel putin ca ex-ante, necesitand informarea si/sau aprobarea autoritatilor de reglementare, sunt documentate si aprobate in cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM). Ulterior, acestea sunt transmise / agreeate in forma cu RBI si notificate mai departe catre autoritatile de reglementare.

In decursul anului 2022 au existat notificari de tip ex-ante, cu privire la actualizarea de modele de scor, PD si LGD pentru facilitatile acordate, ca urmare a redezvoltarii modelelor de risc. De asemenea, au fost notificate modificari de natura tehnica in ceea ce priveste platforma utilizata in scop de calcul a RWA.

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

Nu este cazul, definitia starii de nerambursare utilizata de Raiffeisen Bank S.A. este in conformitate cu prevederile art.178 din CRR, completata cu cerintele Ghidului EBA pentru aplicarea definitiei starii de nerambursare si de cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013, completat cu Reg. BNR nr. 5/2018.



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

La 31 Decembrie 2022, 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:

<b>Grup mii Ron</b>	<b>Expunerea la risc*</b>	<b>Expunerea dupa aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</b>	<b>Pondere de risc medie</b>	<b>Cerinte de capital</b>	<b>Ajustari de valoare si provizioane</b>
<b>Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>60.539.738</b>	<b>56.205.293</b>	<b>55%</b>	<b>1.828.771</b>	<b>1.629.855</b>
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	<b>34.632.590</b>	<b>32.260.474</b>	<b>64%</b>	<b>965.800</b>	<b>529.486</b>
Administrații centrale si bănci centrale	101.846	102.075	41%	3.371	45
Instituții	2.880.297	2.887.250	39%	37.539	273
Societăți - IMM-uri	8.593.412	6.575.424	64%	207.675	160.732
Societăți - Finanțări specializate	2.817.129	2.790.413	64%	139.784	116.304
Societăți - Altele	20.239.906	19.905.311	67%	577.432	252.132
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) si/sau factori de conversie</i>	<b>23.796.861</b>	<b>22.085.565</b>	<b>50%</b>	<b>832.404</b>	<b>1.058.953</b>
Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	112.398	106.658	0%	3.707	3.234
Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	9.209.080	7.761.635	45%	276.575	372.362
Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	5.132.963	5.132.963	21%	61.591	67.113
Retail - Alte IMM-uri	1.269.358	1.011.246	37%	29.611	103.430
Retail - Societăți, altele decât IMM-uri	8.073.062	8.073.062	71%	460.921	512.813
Titluri de capital în abordarea IRB	<b>102.953</b>	<b>102.953</b>	-	<b>9.882</b>	<b>0</b>
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	<b>2.007.334</b>	<b>1.756.301</b>	<b>15%</b>	<b>20.685</b>	<b>41.415</b>
din care: resecuritzare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	<b>4.210.291</b>	<b>4.210.291</b>	-	<b>39.262</b>	<b>0</b>

\* 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 depreciarii activelor). Acelasi tratament este aplicat si ajustarilor de valoare.

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

Grup – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>18.639.037</b>	<b>15.993.540</b>		<b>18.869.436</b>	<b>6.772</b>			<b>12.072.498</b>	<b>64%</b>	<b>263.130</b>	<b>529.713</b>
0,00 până la <0,15	2.291.240	3.235.410	7%	2.084.213	663	0,1%	45%	685.326	33%	973	3.948
0,15 până la <0,25	4.203.282	3.658.703	10%	4.450.962	418	0,2%	45%	2.006.923	45%	3.772	5.973
0,25 până la <0,50	723.178	2.336.961	22%	1.087.966	443	0,4%	42%	547.273	50%	1.603	9.673
0,50 până la <0,75	2.452.835	2.049.916	18%	2.511.874	621	0,6%	45%	1.845.103	73%	7.006	22.114
0,75 până la <2,50	4.630.233	3.728.541	25%	4.557.368	1.216	1,3%	44%	4.052.269	89%	26.387	43.014
2,50 până la <10,00	1.301.730	635.000	20%	1.051.695	566	3,0%	43%	1.089.994	104%	13.675	34.415
10,00 până la <100,00	59.375	66.844	20%	53.740	2.325	17,5%	45%	98.252	183%	4.337	4.860
100,00 (stare de nerambursare)	319.895	122.320	30%	330.175	466	100,0%	48%	54	0%	156.810	289.413
Proiect finance	2.657.270	159.846	0%	2.741.445	54	0,0%	0%	1.747.303	64%	48.569	116.304
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>20.120.804</b>	<b>3.676.057</b>		<b>20.652.388</b>	<b>1.288.422</b>			<b>10.405.048</b>	<b>50%</b>	<b>791.117</b>	<b>1.058.953</b>
0,00 până la <0,15	21.937	70.961	90%	82.340	1.325	0,1%	51%	10.422	13%	59	198
0,15 până la <0,25	308.866	1.010.613	59%	854.915	97.260	0,2%	48%	69.117	8%	888	832
0,25 până la <0,50	2.838.508	1.320.021	57%	3.095.191	246.043	0,4%	42%	662.655	21%	5.112	31.285
0,50 până la <0,75	6.600.260	780.601	64%	6.157.784	211.459	0,6%	41%	2.112.367	34%	15.789	41.740
0,75 până la <2,50	7.138.567	354.821	68%	7.277.114	354.475	1,3%	57%	4.423.208	61%	51.620	77.887
2,50 până la <10,00	1.870.221	90.373	65%	1.857.091	99.036	6,2%	54%	1.738.197	94%	63.441	105.016
10,00 până la <100,00	534.133	32.694	59%	522.986	245.737	26,6%	51%	791.456	151%	72.751	92.939
100,00 (stare de nerambursare)	808.311	15.974	56%	804.967	33.087	100,0%	78%	597.626	74%	581.457	709.056

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

**Administratii centrale sau banci centrale**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>101.846</b>	<b>0</b>		<b>102.075</b>	<b>2</b>			<b>42.133</b>	<b>41%</b>	<b>74</b>	<b>45</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	101.846	0	0%	101.846	1	0,2%	45%	42.039	41%	74	34
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	2	0	0,2%	45%	1	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	29	0	0,2%	45%	12	41%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	44	0	0,2%	45%	18	41%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	59	1	0,2%	45%	24	41%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	95	0	0,2%	45%	39	41%	0	11
Project finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0.0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0

**Institutii**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprie ale LGD si CCF</b>	<b>1.100.728</b>	<b>1.765.901</b>		<b>1.181.176</b>	<b>140</b>			<b>465.236</b>	<b>39%</b>	<b>692</b>	<b>273</b>
0,00 până la <0,15	678.856	1.670.336	4%	746.940	74	0,1%	45%	261.897	35%	257	246
0,15 până la <0,25	388.503	91.856	19%	395.076	29	0,2%	45%	171.957	44%	305	3
0,25 până la <0,50	14.498	0	0%	14.498	2	0,5%	0%	13.346	92%	29	0
0,50 până la <0,75	18.870	0	20%	18.883	2	0,6%	45%	15.152	80%	51	20
0,75 până la <2,50	0	2.424	20%	5.057	3	0,3%	45%	2.149	0%	6	1
2,50 până la <10,00	0	0	20%	463	1	0,1%	45%	109	24%	0	0
10,00 până la <100,00	1	1.285	20%	258	29	36,6%	45%	626	243%	43	2
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0.0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%		0	0%	0	0

**Societati**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>9.772.508</b>	<b>10.481.672</b>		<b>10.812.732</b>	<b>1.992</b>			<b>7.222.284</b>	<b>67%</b>	<b>127.746</b>	<b>252.132</b>
0,00 până la <0,15	1.317.081	1.301.615	8%	1.208.090	47	0,1%	45%	404.337	33%	675	615
0,15 până la <0,25	3.504.491	3.421.858	9%	3.816.584	65	0,2%	45%	1.760.853	46%	3.298	3.579
0,25 până la <0,50	223.892	1.946.620	23%	658.218	37	0,3%	40%	358.835	55%	890	959
0,50 până la <0,75	1.757.817	1.348.871	16%	1.888.580	98	0,6%	45%	1.505.958	80%	5.179	16.171
0,75 până la <2,50	2.299.413	2.127.812	27%	2.575.439	204	1,2%	44%	2.614.385	102%	13.990	12.400
2,50 până la <10,00	467.950	201.894	20%	429.875	69	2,8%	43%	542.121	126%	5.132	13.930
10,00 până la <100,00	10.005	41.421	18%	17.279	1.143	11,7%	43%	35.782	207%	877	403
100,00 (stare de nerambursare)	191.859	91.581	37%	218.668	329	100,0%	45%	15	0%	97.705	204.074
Project finance	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0

**Finantari Specializate**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
<b>NU se utilizează estimări proprie ale LGD si CCF</b>	<b>2.657.270</b>	<b>159.846</b>		<b>2.741.445</b>	<b>54</b>			<b>1.747.303</b>	<b>64%</b>	<b>48.569</b>	<b>116.304</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Project finance	2.657.270	159.846	0%	2.741.445	54	0,0%	0%	1.747.303	64%	48.569	116.304
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0

**Societati - Entitati mici si mijlocii**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilanti ere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>5.006.685</b>	<b>3.586.121</b>		<b>4.032.008</b>	<b>4.584</b>			<b>2.595.541</b>	<b>64%</b>	<b>86.050</b>	<b>160.732</b>
0,00 până la <0,15	295.303	263.459	18%	129.183	542	0,1%	44%	19.093	15%	41	3.086
0,15 până la <0,25	208.441	144.988	13%	137.457	323	0,2%	38%	32.075	23%	95	2.130
0,25 până la <0,50	484.788	390.341	20%	415.250	404	0,4%	44%	175.092	42%	684	8.713
0,50 până la <0,75	676.149	701.045	23%	604.408	521	0,7%	44%	323.992	54%	1.776	5.923
0,75 până la <2,50	2.330.820	1.598.305	24%	1.976.842	1.009	1,4%	44%	1.435.723	73%	12.390	30.613
2,50 până la <10,00	833.780	433.106	20%	621.312	496	3,2%	43%	547.746	88%	8.542	20.484
10,00 până la <100,00	49.368	24.138	24%	36.144	1.152	20,1%	46%	61.820	171%	3.417	4.455
100,00 (stare de nerambursare)	128.037	30.740	8%	111.412	137	100%	53%	0	0%	59.105	85.327
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0

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

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>9.883.169</b>	<b>5.146</b>		<b>8.323.938</b>	<b>58.988</b>			<b>4.179.782</b>	<b>50%</b>	<b>170.035</b>	<b>421.510</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	2.509.213	17	100%	2.012.122	14.576	0,4%	39%	546.731	27%	3.100	28.658
0,50 până la <0,75	5.727.055	4.440	100%	4.907.375	34.492	0,6%	39%	1.835.708	37%	11.855	36.670
0,75 până la <2,50	244.486	0	0%	206.323	1.326	1,8%	39%	159.055	77%	1.484	9.597
2,50 până la <10,00	279.795	0	100%	222.726	1.794	5,3%	37%	295.976	133%	4.380	20.838
10,00 până la <100,00	154.952	1	100%	133.253	927	19,6%	38%	267.567	201%	9.689	29.466
100,00 (stare de nerambursare)	288.434	686	100%	279.835	1.826	100%	54%	352.147	126%	123.973	236.380



**Retail – Expuneri eligibile reinnoibile**

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densit atea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>2.679.769</b>	<b>3.769.240</b>		<b>4.868.470</b>	<b>956.983</b>			<b>1.275.094</b>	<b>26%</b>	<b>84.099</b>	<b>93.035</b>
0,00 până la <0,15	1.360	2.646	56%	2.849	261	0,1%	53%	128	4%	2	12
0,15 până la <0,25	160.154	943.803	57%	693.625	96.147	0,2%	47%	38.727	6%	691	402
0,25 până la <0,50	275.364	1.320.004	57%	1.029.137	230.409	0,4%	49%	93.808	9%	1.872	2.447
0,50 până la <0,75	396.408	672.178	59%	790.887	171.601	0,7%	49%	115.047	15%	2.592	3.196
0,75 până la <2,50	597.592	304.277	63%	788.399	141.812	1,5%	50%	220.442	28%	6.105	10.359
2,50 până la <10,00	249.292	78.748	60%	296.393	55.014	5,2%	50%	189.793	64%	7.566	10.185
10,00 până la <100,00	58.623	23.508	43%	68.780	26.003	25,8%	48%	94.845	138%	8.508	5.367
100,00 (stare de nerambursare)	34.108	14.897	53%	41.978	12.646	100%	86%	17.096	41%	34.582	35.146

Retail – Alte IMM-uri

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioan e
	Bilantiere	Extrabili ntiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Project finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>1.401.860</b>	<b>418.668</b>		<b>1.456.785</b>	<b>43.255</b>			<b>587.454</b>	<b>40%</b>	<b>104.015</b>	<b>125.734</b>
0,00 până la <0,15	16.767	58.644	91%	66.869	1.022	0,1%	51%	8.699	13%	48	157
0,15 până la <0,25	125.434	61.050	96%	134.084	1.082	0,2%	51%	25.248	19%	164	360
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	336.626	101.130	97%	319.182	3.445	0,5%	51%	97.578	31%	862	1.424
0,75 până la <2,50	275.846	50.183	100%	262.829	3.275	1,3%	51%	117.932	45%	1.711	9.807
2,50 până la <10,00	93.289	11.625	102%	90.470	1.126	4,8%	51%	54.642	60%	2.201	7.972
10,00 până la <100,00	37.219	7.596	101%	36.026	12.290	34,4%	51%	36.049	100%	6.320	4.367
100,00 (stare de nerambursare)	93.558	390	95%	91.131	3.302	100%	93%	29.984	33%	82.432	79.343

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

Banca – mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM si după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare si provizioane
	Bilantiere	Extrabil antiere									
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD si CCF</b>	<b>15.594.762</b>	<b>135</b>		<b>15.594.897</b>	<b>954.487</b>			<b>11.251.213</b>	<b>72%</b>	<b>617.075</b>	<b>627.622</b>
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	53.931	0	0%	53.931	1.079	0,5%	57%	22.117	41%	139	180
0,50 până la <0,75	107.682	135	100%	107.816	2.694	0,7%	56%	53.166	49%	392	352
0,75 până la <2,50	5.997.729	0	0%	5.997.729	210.677	1,2%	58%	3.912.958	65%	42.180	47.566
2,50 până la <10,00	1.243.180	0	0%	1.243.180	44.923	6,8%	58%	1.192.411	96%	49.198	65.752
10,00 până la <100,00	280.925	0	0%	280.925	207.894	29,1%	58%	384.336	137%	47.649	53.284
100,00 (stare de nerambursare)	389.480	0	0%	389.480	23.726	100%	91%	196.520	50%	338.489	293.886

## **24. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) 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 puțin o dată pe an. Pentru garantiile financiare, frecvența minimă de re-evaluare este 6 luni. În cazul în care este nevoie (de ex. schimbări semnificative ale pieței specifice) frecvența de reevaluare este marită. O frecvență mai mică a re-evaluărilor atrage după sine ajustări suplimentare de valoare a garantiilor considerate. Evaluarea garantiilor se bazează pe prețurile curente de piață, luând în considerare o sumă care poate fi recuperată într-un termen rezonabil. Metodele de calculare a valorii și stabilirea marjei de ajustare sunt gestionate de Departamentul Colaterale al băncii.

Sunt acceptate următoarele tipuri de colaterale:

## ***B. Garantiile reale financiare***

Garantiile financiare sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

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

#### **B.1. Depozitul numerar**

Depozitul numerar acceptat în garanție poate fi constituit la Banca sau la alta instituție de credit. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea băncii în valută relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul detinut la Banca, în timp ce pentru depozitele la alta instituție de credit, se aplică un discount în funcție de ratingul intern RBI aprobat pentru banca detinatoare a depozitului.

#### **B.2. Titluri de creanță**

Pentru scopul folosirii ca și tehnica de diminuare a riscului de credit, se consideră următoarele tipuri de titluri de creanță:

- Titluri de creanțe emise de administrații sau bănci centrale, care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 4 pe scala de evaluare a creditului;
- Titluri de creanțe emise de organisme internaționale sau bănci multilaterale de dezvoltare care conform prevederilor CRR primesc o pondere de risc de 0%;
- Titluri de creanță emise de instituții sau alți emitenți care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 3 pe scala de evaluare a calității creditului;
- Titluri de creanță pe termen scurt care au un rating egal sau mai bun decât nivelul 3 pe scala de evaluare a calității creditului;
- Titluri de creanță emise de instituții (în principal obligațiuni emise de bănci) care nu au rating alocat de o agenție externă de rating, dacă sunt îndeplinite criteriile din CRR.

Valoarea nominală este valoarea de piață pe bursa a titlurilor respective care este actualizată periodic.

### **B.3. Titluri de capital și obligațiuni convertibile**

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

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

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

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

## **C. Garanții reale materiale**

Garanțiile materiale sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

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

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

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

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

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

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

### ***Evaluarea proprietatilor imobiliare***

Valoarea justă a proprietatilor imobiliare este valoarea de piață.

*Valoarea de piață* este suma estimată pentru care un activ ar putea fi schimbat la *data evaluării*, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepartinitoară, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința de cauză, prudent și fără constrângere.

Evaluarea și re-evaluarea proprietatilor imobiliare este realizată și documentată conform Standardelor de Evaluare a Bunurilor valabile la data evaluării și reglementărilor BNR, de către evaluatori autorizați ANEVAR având specializarea Evaluator de Proprietati Imobiliare (EPI); evaluatorii (fie interni, fie externi) sunt independenți de procesul de aprobare.

Metodologia de evaluare utilizată este cea recunoscută pe plan internațional, respectiv de Standardele de evaluare a Bunurilor, aplicabile în România la data evaluării și emise conform legii (standarde care sunt conforme cu standardele de evaluare internaționale IVS), și anume: abordarea prin piață (comparația directă) abordarea prin venituri (capitalizarea veniturilor) și abordarea prin cost (utilizată ca metodă de control).

Valoarea astfel obținută este mai departe diminuată cu eventualele ranguri superioare în favoarea unor terți. Ca politică generală, Banca acceptă în garanție proprietati imobiliare și bunuri la care are rang prioritar 1 și nu acceptă nici instituirea de ranguri subsecvente în favoarea unor terți.

### ***Efectul în determinarea cerintelor de capital a garantiilor reale materiale***

Pentru clienții retail (persoane fizice și micro companii), banca utilizează un proces intern de estimare a valorii pierderii datorate stării de nerambursare (LGD-loss given default), în baza datelor istorice.

Pentru restul clienților, valoarea pierderii datorate stării de nerambursare (LGD-loss given default) este cea reglementată în CRR. Astfel, se va aplica un LGD de 35% pentru expunerea acoperită în proporție de 140% cu valoarea garanției ajustată pe baza criteriilor menționate anterior. În cazul expunerilor neacoperite în proporție de 140% cu garanție, expunerea este împartită într-o parte garantată (considerând nivelul de garantare de 140%) și o parte negarantată. În cazul în care valoarea garanției este inferioară procentului de 30% din expunere nu poate fi aplicată nicio reducere a LGD-ului.

#### ***D. Garanții reale - Creanțele***

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

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

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

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

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

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

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

Protecția nefinanțată a creditului constă în 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 garant 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 garanți, probabilitatea de nerambursare (PD) a contra-garantului 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 garantului 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 2022, valoarea brută a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinată după aplicarea ajustărilor de volatilitate și a celorlate ajustări de valoare datorate necorcordanțelor de monedă sau de scadență, aplicând standardele prudențiale (nu sunt aplicate valorile ajustărilor pentru dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor), se prezintă după cum urmează:

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

Garantii eligibile pentru determinare cerințe Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	23.800.010	17.279.112	12.047.402	5.231.710	-
Total titluri de creanță	12.229.102	-	-	-	-
Expuneri totale	36.029.112	17.279.112	12.047.402	5.231.710	-

Grup	Alte garanții reale	Garantii imobiliare	Protecție nefinantată	Garantii financiare
<b>Mii Ron</b>				
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	<b>0</b>	<b>15.360</b>	<b>0</b>	<b>1.988</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	0	-	0	-
Administrații regionale sau autorități locale	0	-	0	301
Entități din sectorul public	0	-	0	-
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	-	0	-
Organizații internaționale	0	-	0	-
Instituții	0	-	0	-
Societăți	0	-	0	-
Retail	0	-	0	1.647
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	15.360	0	40
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0
<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)</b>	<b>0</b>	<b>12.032.042</b>	<b>4.929.183</b>	<b>300.539</b>
Administrații centrale și bănci centrale	0	-	-	-
Instituții	0	-	196.818	-
Societăți	0	273.178	2.770.036	244.766
Retail	0	11.758.864	1.711.296	55.772
Titluri de capital în abordarea IRB	0	-	-	-
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	0	-	251.033	-
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	0	0

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

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

Grup Mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	21.566.786	606.644	25.515.843	529.673	2.127.679	8%
Administrații centrale sau bănci centrale	18.084.637	-	21.547.138	276.720	-	0%
Administrații regionale sau autorități locale	1.179.111	486.038	1.179.111	242.868	284.396	20%
Entități din sectorul public	0	-	0	-	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	532.044	-	-	0%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	94.287	-	94.287	-	21.559	3%
Societăți	736.560	71.599	736.534	-	617.908	0%
Retail	568.395	49.007	523.080	10.085	309.710	58%
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	31.288	1	31.288	0	20.106	64%
Expuneri în stare de nerambursare	13.583	-	13.435	-	15.287	114%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
Alte elemente	858.926	-	858.926	-	858.713	100%

\*CCF- factor de conversie

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

## **25. Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational**

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

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

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

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

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

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

In data de 8 iunie 2022, Banca Nationala a Romaniei (BNR), in calitatea sa de Autoritate de Rezolutie, a actualizat cerintele MREL pentru Raiffeisen Bank S.A. (RBRO), in baza unei decizii comune impreuna cu Comitetul Unic de Rezolutie (SRB), in rolul sau de Autoritate de Rezolutie pentru Raiffeisen Bank International Group.

Conform deciziei comune, a fost stabilit ca Banca trebuie sa indeplineasca cerinta MREL determinata in baza situatiei consolidate la nivelul grupului de rezolutie de 26,37% din valoarea totala a expunerii la risc (TREA) si 5,90% din indicatorul de masurare a expunerii totale (LRE) la 1 ianuarie 2024. In baza prevederilor finale, cerinta de subordonare este stabilita la nivelul de 22,87% din TREA si 5,90% din LRE, incepand cu 1 ianuarie 2024. Prima cerinta intermediara obligatorie trebuie indeplinita incepand cu 1 Iulie 2022 si este egala cu 21,10% din TREA si 5,90% din LRE. Cerinta minima intermediara de subordonare este stabilita la nivelul de 19,88% din TREA si 5,90% din LRE. In plus, pentru a asigura o consolidare graduala a pozitiei de fonduri proprii si datorii eligibile, BNR a comunicat cerinta MREL care trebuie indeplinita incepand cu 1 Ianuarie 2023: 23,48% din TREA si 5,90% din LRE. Corespunzator, cerinta de subordonare la 1 Ianuarie 2023 este stabilita la nivelul de 21,71% din TREA si 5,90% din LRE.

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

La 31 Decembrie 2022, RBRO avea plasate 6 obligatiuni in format verde si sustenabil cu un volum total de peste 3.3 miliarde RON. Astfel, banca si-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii si a pasivelor eligibile la peste 32%, nivel semnificativ mai ridicat decat cerintele regulatorii (inclusiv CBR) aplicabile la 1 ianuarie 2023 (27.48%).

## **28. Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)**

Obiectivele principale de management al riscului ESG sunt axate pe:

- asigurarea respectarii cadrului de reglementare existent si in curs de dezvoltare in ceea ce priveste gestionarea riscurilor ESG;
- integrarea considerentelor ESG in procesele de risc, in special, in definirea apetitului pentru risc si in directionarea portofoliului de credite;
- sprijinirea raportarii interne si externe adecvate

Banca a implementat Politica de risc social si de mediu din 2014: fluxurile sunt implementate in procesul de creditare pentru a asigura verificarea clientilor in ceea ce priveste riscul de mediu si riscul social

**Principalele instrumente de masurare** care sunt deja utilizate la nivel de portofoliu si client pentru a aborda riscurile ESG in cadrul riscului de credit sunt:

- Scorul ESG al industriei – scorul E, S & G la nivel de industrie este implementat si recalibrat periodic

- Chestionarele la nivel de client - sunt in curs de colectare, contribuind la scorul final al clienților ESG
- Coeficientul „cladiri verzi” (Green Collaterals) - pe baza datelor relevante pentru ESG pentru fiecare proprietate (colectare in curs), se poate masura impactul riscului climatic asupra garanțiilor reale și, eventual, asupra modelului de afaceri al clientului (de exemplu, locația, certificatul clădirii verzi, certificatul de performanță energetică).
- Emisiile de CO<sub>2</sub>/amprenta de GES – (proces in curs de desfasurare) - ofera cuantificarea amprentei de carbon (emisii finanțate; impact interior-out) la nivel de portofoliu și client. Emisiile de GES se afla in centrul schimbarilor climatice (principalul motor al incalzirii globale care, la rândul sau, determina manifestarea diferitelor riscuri fizice) și, de asemenea, unul dintre principalii factori care stau la baza riscurilor de tranziție.

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

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