

**RAIFFEISEN BANK S.A.**

**RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENTĂ ȘI DE PUBLICARE A  
INFORMAȚIILOR**

**31 DECEMBRIE 2023**

**Conform prevederilor:**

- Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.
- Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (denumit CRR).
- REGULAMENTULUI 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.

## Cuprins

<a href="#">1. Articolul 435 CRR Structura organizatorica a Raiffeisen Bank S.A. si a organului de conducere</a>	<a href="#">5</a>
<a href="#">2. Articolul 435 CRR Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor</a>	<a href="#">7</a>
<a href="#">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</a>	<a href="#">20</a>
<a href="#">4. Art 435 CRR Politica de Recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere in RBRO</a>	<a href="#">21</a>
<a href="#">5. Articolul 435 CRR Politica privind diversitatea</a>	<a href="#">21</a>
<a href="#">6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare</a>	<a href="#">22</a>
<a href="#">7. Articolul 437 CRR Fonduri proprii</a>	<a href="#">27</a>
<a href="#">8. Articolul 438 CRR Cerinte de capital</a>	<a href="#">39</a>
<a href="#">9. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei</a>	<a href="#">42</a>
<a href="#">10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital</a>	<a href="#">48</a>
<a href="#">11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanta sistemica globala</a>	<a href="#">48</a>
<a href="#">12. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit</a>	<a href="#">48</a>
<a href="#">13. Articolul 443 CRR Active negrevate</a>	<a href="#">60</a>
<a href="#">14. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)</a>	<a href="#">62</a>
<a href="#">15. Articolul 435 si articolul 445 Riscul de piata</a>	<a href="#">63</a>
<a href="#">16. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitiiilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare</a>	<a href="#">64</a>
<a href="#">17. Articolul 446 CRR Riscul Operational</a>	<a href="#">66</a>
<a href="#">18. Articolul 447 si articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie</a>	<a href="#">66</a>
<a href="#">19. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare</a>	<a href="#">69</a>
<a href="#">20. Articolul 450 si articolul 435 (2) (b) CRR Practici de remunerare si recrutare</a>	<a href="#">72</a>
<a href="#">21. Articolul 451 CRR Efectul de levier</a>	<a href="#">78</a>
<a href="#">22. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit</a>	<a href="#">81</a>
<a href="#">23. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</a>	<a href="#">106</a>
<a href="#">24. Articolul 454 CRR Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational</a>	<a href="#">111</a>
<a href="#">25. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata</a>	<a href="#">111</a>
<a href="#">26. Cerinte minime de fonduri proprii si datorii eligibile (MREL)</a>	<a href="#">111</a>
<a href="#">27. Riscurile de mediu, sociale si de guvernanta (ESG)</a>	<a href="#">111</a>

## Introducere

Prezentul raport a fost elaborat pentru a răspunde cerințelor de transparență și publicare prevăzute, în principal, de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudенțiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 cu modificările și completările ulterioare, precum și Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudенțiale pentru instituțiile de credit .

Informațiile 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 întocmit la nivel consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Informațiile prezentate sunt la data de 31 decembrie 2023 dacă nu este altfel precizat.

Frecvența de publicare a informațiilor este în conformitate cu prevederile Regulamentului 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.

Informațiile publicate în baza cerințelor de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Băncii ([www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro)), în Raportul privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor, în Raportul Anual de Responsabilitate Corporativă, în Raportul Anual și în Situațiile Financiare.

## 1. Articolul 435 CRR Structura organizatorică a Raiffeisen Bank S.A. și a organului de conducere

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) este persoană 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 Băncii 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 Băncii, astfel cum aceasta este realizată de către Directorat.

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

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate în Actul Constitutiv al Raiffeisen Bank S.A., publicat pe pagina de internet a Băncii la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/>.

De asemenea, tot pe pagina de internet a Băncii, se regăsesc informații relevante cu privire la competențele și funcționarea structurilor de administrare ale Băncii la adresa: <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/structuri-de-administrare/>.

La 31 decembrie 2023, structura **Consiliului de Supraveghere** al Băncii era următoarea:

- Johann Strobl, președinte
- Hannes Mösenbacher, vicepreședinte
- Peter Lennkh, membru\*
- Andreas Gschwenter, membru
- Mihaela-Cristina Mitroi, membru independent \*\*
- Lukasz Janusz Januszewski, membru
- Andrii Stepanenko, membru
- Pedro Miguel Weiss, membru independent
- Claudia Pendred, membru independent

\* a demisionat începând cu 01.01.2024

\*\* aleasa de AGA în data de 14.12.2023; BNR a aprobat numirea în data de 29.03.2024

Având în vedere prevederile *Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și 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 5 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă și 1 mandat în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Hannes Mösenbacher: 1 mandat executiv și 4 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Peter Lennkh: 7 mandate neexecutive, numărate ca 2 mandate în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Andreas Gschwenter: 1 mandat executiv și 6 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Lukasz Janusz Januszewski: 1 mandat executiv și 5 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.
- Andrii Stepanenko: 1 mandat executiv și 9 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;
- Pedro Miguel Weiss: 4 mandate neexecutive, numărate ca 4 mandate în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015.

La 31 decembrie 2023, structura **Directoratului** Băncii era următoarea:

- Zdenek Romanek – președinte
- Vladimir Kalinov – vicepreședinte
- Cristian Sporiș – vicepreședinte
- Mircea Busuioceanu – vicepreședinte
- Bogdan Popa – vicepreședinte
- Mihail-Cătălin 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 și 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 numărat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Vladimir Kalinov: 1 mandat executiv și 4 mandate neexecutive, numărate ca 1 mandat în funcție executivă și 1 mandat în funcție neexecutivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Cristian Sporiș: 1 mandat executiv și 1 mandat neexecutiv, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mircea Busuioceanu: 1 mandat executiv și 1 mandat neexecutiv, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Bogdan Popa: 1 mandat executiv și 1 mandat neexecutiv, numărate ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Mihail-Cătălin Ion: 1 mandat executiv numărat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015;
- Alina Rus: 1 mandat executiv numărat ca 1 mandat în funcție executivă potrivit Legii nr. 29/2015.

**Rețeaua 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 decembrie 2023, cuprindea **284 de unități**. Aceste unități sunt grupate în **12 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 directa coordonare a Direcției Regionale și Sector Public. În același timp, prin cele 6 departamente cu competențe sectoriale, Direcția Corporații Mari deservește clienții corporații locale mari și multinaționale.

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

Activitatea unei bănci de mărimea și complexitatea Raiffeisen Bank S.A presupune asumarea de riscuri. Prin urmare, un management activ al riscurilor reprezintă un obiectiv principal al Raiffeisen Bank S.A. și face parte integrantă din managementul băncii.

Pentru a identifica, măsura și gestiona riscurile într-un mod eficace, Raiffeisen Bank S.A a dezvoltat un sistem cuprinzător de management al riscurilor la care Banca se expune, sistemul fiind îmbunătățit în permanență. În particular, în plus față de cerințele legale și reglementate, se iau în considerare natura, mărimea și complexitatea activității băncii și, deci, și riscurile rezultate.

De asemenea, se asigură prin intermediul diferitelor structuri de administrare a riscurilor, faptul că toate riscurile materiale sunt măsurate și limitate și că activitatea băncii în general este evaluată dintr-o perspectivă care ia în calcul relația dintre randamentul generat și riscul asumat.

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

### A. Principii de administrare a riscurilor

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

**Conștientizarea riscurilor:** Banca urmărește menținerea unui mediu în care se promovează o înțelegere și conștientizare deplină a riscurilor inerente activității sale. Acest lucru este realizat prin furnizarea de informații relevante, prin procese transparente și prin aplicarea metodelor și instrumentelor adecvate. Într-o situație netransparentă și neclară va prevala principiul prudenței.

**Asumarea riscurilor:** Banca promovează o atitudine prudentă în legătură cu asumarea riscurilor și orice asumare a unui risc trebuie să aibă în vedere obținerea unui randament minim. Riscurile sunt asumate de Bancă așa cum sunt descrise în diferitele strategii și politici de risc existente. Prima de risc obținută de Bancă pentru asumarea riscurilor trebuie să fie adecvată și suficientă pentru obținerea unui randament ajustat la riscuri minime. Drept urmare, Banca își asumă riscuri doar dacă (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri și (ii) randamentul estimat depășește pierderile așteptate plus o rată aplicată capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neașteptate.

**Administrarea riscurilor:** Metodele de administrare, limitare și monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialității acelor riscuri pentru Bancă. Aceasta înseamnă că Banca va folosi metode cu atât mai sofisticate cu cât materialitatea unui risc este mai mare pentru ea. De asemenea, metodologiile de administrare, control și limitare a riscurilor sunt îmbunătățite în permanență, folosind instrumente cantitative sau calitative.

**Cerințe legale:** Banca încorporează în activitatea sa și îndeplinește toate cerințele prudențiale în ceea ce privește administrarea riscurilor.

**Abordare integrată:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat că principalele categorii de riscuri pentru Raiffeisen Bank S.A., atât la nivel individual cât și consolidat, sunt riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul de lichiditate. Banca urmărește integrarea acestor riscuri într-o măsură unică a riscului, care este capitalul economic.

**Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atât în calculele ex-ante (atunci când sunt stabilite limitele de risc și alocarea capitalului economic) cât și ex-post (atunci când se determină utilizarea limitelor). Acest lucru permite luarea de măsuri transparente și acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite.

**Control independent:** Banca separă strict și explicit activitățile de asumare a riscurilor de activitățile de administrare și control a riscurilor. Aceasta separare funcțională și organizațională este asigurată inclusiv la nivel de structură de conducere, prin existența unui membru al Directoratului Raiffeisen Bank S.A responsabil cu administrarea riscurilor.

**Revizuire regulată:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel puțin o dată pe an, luând în considerare procesul de bugetare și planificare a activității, ele putând fi revizuite cu frecvență mai mare, dacă apar evenimente care impun aceasta.

**Produse noi:** Orice lansare a unui produs nou care presupune asumarea de riscuri este precedată de o analiză a riscurilor implicate. Un instrument important pentru introducerea unui nou produs este Procesul de Aprobare a Produselor (PAP), care acoperă toate aspectele relevante referitoare la acel produs (organizare, profitabilitate așteptată, riscuri asociate etc.) și care este aprobat de toate structurile de conducere din bancă, precum și la nivel de grup.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite măsurarea performanței ajustată la risc. Astfel, Banca se asigură că asumarea de riscuri excesive nu este încurajată și că activitatea sa se desfășoară luând în considerare raportul risc - profit.

## B. Organizarea activității de administrare a riscurilor

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate fundamentală pentru bancă și de aceea aproape toate structurile băncii sunt implicate. Mai jos sunt prezentate principalele structuri împreună cu principalele lor atribuții pe linia administrării riscurilor.

**Directoratul Raiffeisen Bank S.A** asigură organizarea adecvată și dezvoltarea continuă a activității de administrare a riscurilor. Elaborează și revizuieste periodic planul de afaceri și strategiile generale cu privire la activitatea Băncii, inclusiv aprobarea profilului și strategiei de risc. Este responsabil pentru definirea țintelor de capital și de risc și aprobă alocarea capitalului economic și limitele privind capitalul economic. Deși Directoratul delegă atribuțiile pe linia administrării riscurilor către diferite structuri din bancă, menține responsabilitatea finală pentru aceste activități.

### Comitete de Risc

**Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)** aprobă principiile generale de administrare a riscurilor și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionare a riscurilor, menținerea acestora în limite bine definite. Supraveghind implementarea acestor politici, standarde și metodologii, CARS asigură prevenirea riscurilor sau, atunci când acestea se produc, limitarea impactului lor. Stabilește limitele corespunzătoare privind expunerea la riscuri în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Băncii.

**Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)** administrează structura bilanțului băncii și riscul de lichiditate și definește standarde pentru folosirea prețurilor de transfer intern. În acest context acesta joacă un rol important în planificarea finanțării pe termen lung și acoperirea riscurilor de rată a dobânzii și de schimb valutar. În același timp, stabilește și monitorizează limitele pentru riscul de lichiditate și de piață, și gestionează eficient capitalul Băncii astfel încât să genereze venituri suficiente în concordanță cu parametrii de risc ai Băncii.

**Comitetul de Credite** administrează riscul de credit, aprobă politicile de creditare și deciziile de creditare, în conformitate cu competențele de aprobare stabilite.

**Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere** oferă consultanță Consiliului de Supraveghere și Directoratului cu privire la strategia și apetitul de risc al Băncii și asistă Consiliul de Supraveghere și Directoratul la supravegherea implementării respectivei strategii.

De asemenea, comitetul revizuieste dacă prețurile pasivelor și activelor oferite clienților au luat în considerare modelul de business al Băncii și strategia de risc a acesteia și prezintă Consiliului de Supraveghere și Directoratului un plan de remediere, dacă este necesar; examinează dacă sistemul de remunerare ia în considerare riscul, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și sincronizarea în timp a obținerii veniturilor.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere s-a întrunit de patru ori în cursul anului 2023.

### Asigurarea calității și auditul intern

Asigurarea calității în ceea ce privește administrarea riscurilor constă în asigurarea integrității, solidității și funcționării corecte a proceselor, modelelor, calculelor și surselor de date, în scopul de a se asigura conformitatea cu toate prevederile legale în vigoare și atingerea celor mai înalte standarde în activitățile de administrare a riscurilor.

Doua funcții importante în asigurarea revizuirii independente sunt asigurate de direcțiile de Audit Intern și Conformitate. Auditul intern independent este o cerință legală și un pilon central al sistemului de control intern. Auditul evoluează periodic toate procesele de afaceri și contribuie la consolidarea și îmbunătățirea acestora.

Direcția Conformitate este responsabilă cu asigurarea respectării cerințelor legale în vigoare, ca parte integrantă a sistemului de control intern.

Mai mult, un audit obiectiv și independent de potențiale conflicte este asigurat în cadrul auditării anuale a situațiilor financiare de către compania de audit extern a Băncii.



### C. Privire de ansamblu asupra administrării riscurilor Băncii

Mentținerea unui nivel al capitalului intern care să fie adecvat în relație cu riscurile asumate este obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în Raiffeisen Bank S.A. Creșterea activității, atingerea țintelor privind rating-ul băncii și îndeplinirea altor cerințe ale acționarilor băncii necesită resurse adecvate de capital.

Cerințele de capital se monitorizează în mod regulat, fiind raportate la nivelul riscului așa cum rezultă din aplicarea modelelor interne (în alegerea modelelor adecvate fiind luată în considerare materialitatea riscurilor).

Conceptul de administrare a riscurilor asigură menținerea cerințelor de capital din punct de vedere prudential și din punct de vedere economic, îndeplinind astfel cerințele cantitative legale ale Procesului de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern (ICAAP).

- **Perspectiva economică** are drept obiectiv protejarea intereselor creditorilor, adică a furnizorilor de finanțare și a deponenților. Pierderile care depășesc capitalul intern al băncii duc la lichidarea acesteia, ceea ce înseamnă că cerințele 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 țintă).
- **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 (neașteptate) 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 considera ca 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 amortizoare 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.

În ambele perspective de mai sus banca calculează următorii indicatori care fac parte din cadrul privind apetitul de risc:

Concept	Definiția conceptului	Definiția aplicată		Criteriul de alegere
		Perspectiva economică	Perspectiva normativă	
Capacitatea de absorbție a riscurilor	Nivelul de risc total pe care banca îl poate absorbi înainte să nu mai îndeplinească cerințele reglementate	Capacitatea de absorbție a riscurilor este atinsă atunci când Capitalul Intern este 100% utilizat de Capitalul Economic	Capacitatea de absorbție a riscurilor este atinsă atunci când fondurile proprii sunt 100% utilizate de cerințele reglementate de capital (calculate ca nivelul minim al indicatorului de solvabilitate înmulțit cu valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (RWA))	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Toleranta la risc	Nivelul de risc pe care banca este dispusa să îl tolereze înainte de a implementa contra-măsuri. Este definit ca un procent mai mic de 100% din Capacitatea de Absorbție a Riscurilor	90% utilizare a Capitalului Intern de către Capitalul Economic	Fonduri proprii minus rezerva privind indicatorul de solvabilitate aplicată la bugetul de RWA; rezerva este definită ca 0,5% peste minimum, în conformitate cu cadrul de redresare (stadiul galben)	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc
Apetitul de risc	Nivelul de risc planificat și bugetat care este aliniat cu obiectivele de afaceri ale băncii	Capitalul Economic bugetat	Cerința de capital reglementată bugetată	maximum dintre cele două
Profilul de risc	Riscul total asumat la o anumită dată de raportare	Capitalul Economic realizat	Cerința de capital reglementată realizată	cifra corespunzătoare perspectivei alese pentru apetitul de risc

### Simulări de criză

Banca pregătește simulări de criză 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.

Simulările de criză sunt de 2 tipuri: individuale pentru fiecare risc în parte (credit, lichiditate, risc de piață, risc operațional) precum și integrate (încorporează efecte ale tuturor riscurilor).

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

Simulările de criză 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 băncii 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 reglementat 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 *scadenței* – 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, strâns corelate cu procesele care trebuie monitorizate – de la aplicația de credit inițială a clientului, la aprobarea acesteia de către bancă 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 natura, 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 (Grup Raiffeisen Bank International - RBI), incorporând (fără a lua în calcul rating-ul de Default) 27 de clase de rating pentru clienții corporate, instituții financiare și suverane și 9 clase de rating pentru clienții asigurări și fonduri. Pentru clasele de active retail au fost dezvoltate scorecard-uri locale, bazate pe standardele de Grup.

Portofoliul de credite și debitorii individuali sunt monitorizați în mod constant. Principalul scop al monitorizării lor este ca banca să se asigure că debitorii îndeplinesc termenii și condițiile contractuale, precum și pentru urmărirea evoluției lor economice. Aceste revizuri se efectuează cel puțin anual pentru segmentele non-retail, incluzând revizuirea rating-ului și reevaluarea garanțiilor.

Pentru segmentul de retail, revizuirea ratingului este realizată cu o frecvență mai ridicată, respectiv lunar, prin actualizarea scorului de comportament și anual prin actualizarea funcției de calibrare.

În cadrul activității de administrare a riscului se realizează și monitorizarea lunară a semnalelor de avertizare (Early Warning Signs) pentru portofoliul de clienți IMM medii și corporații. Activitatea de monitorizare a semnalelor de avertizare și clasificare a clienților pe categorii de risc este independentă de cea de acordare, precum și de cea de administrare a creditelor. Scopul activității este identificarea timpurie a clienților cu potențial ridicat de dificultăți în rambursare și de adresare a problemelor acestora.

## D.2. Riscul de piață

Administrarea riscului de piață este explicată în detaliu în cadrul capitolelor Riscul de Piață și Expuneri la Riscul de Rată a Dobânzii pentru activități din afara portofoliului de tranzacționare.

## D.3. Riscul de lichiditate

Art. 435, Art 451a (4)

Obiectivul central al strategiei Raiffeisen Bank în domeniul administrării riscului de lichiditate constă în definirea unui cadru robust, adaptat și actualizat la condițiile mediului de afaceri, care să susțină strategia de afaceri a băncii. Cadru de administrare cuprinde politici, procese și sisteme de identificare, măsurare, monitorizare și control a riscului de lichiditate și este definit cu scopul de a asigura un echilibru între intrările și ieșirile de numerar asociate elementelor bilanțiere și extrabilanțiere și o rezervă de lichiditate suficientă care să îi permită băncii să facă față unor situații de stres pe un interval de timp acceptabil, fără a-și 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 – aprobă 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;
- Direcția Trezorerie – este responsabilă de administrarea lichidității pe termen scurt, mediu și lung. Direcția administrează de asemenea rezerva de lichiditate a băncii și portofoliul de investiții;
- Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului/Departamentul Managementul Integrat al Riscului – este responsabilă cu monitorizarea și controlul riscului de lichiditate;
- Direcția Contabilitate – are responsabilități în domeniul raportării principalilor indicatori privind riscul de lichiditate, conform reglementărilor BNR.

Gestionarea riscului de lichiditate în cadrul Grupului Raiffeisen Bank S.A. 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 reglementate 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 stress (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 incorpora 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 rezerva 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.

## Informații cantitative privind LCR – formularul EU LIQ1

## Grup - Mii RON

EU 1a	Trimestrul care se încheie la	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/3/2023	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/3/2023
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>									
<b>1</b>	<b>Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)</b>					<b>17.107.520</b>	<b>15.692.029</b>	<b>15.554.979</b>	<b>15.450.342</b>
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	37.451.486	36.747.383	36.382.963	36.233.322	2.663.072	2.640.771	2.644.005	2.662.313
3	Depozite stabile	26.412.768	25.462.018	24.722.927	24.137.853	1.320.638	1.273.101	1.236.146	1.206.893
4	Depozite mai putin stabile	11.038.719	11.285.366	11.660.037	12.095.469	1.342.434	1.367.670	1.407.858	1.455.420
5	Finantare interbancara negarantata	13.296.998	13.023.173	13.020.700	12.720.782	5.748.707	5.627.480	5.652.865	5.531.697
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	2.398.304	2.377.535	2.461.282	2.477.774	622.787	616.072	641.796	646.893
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	10.898.694	10.645.638	10.559.417	10.243.007	5.125.920	5.011.408	5.011.068	4.884.804
8	Datorii negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Finantare interbancara garantata					0	0	0	0
10	Cerinte suplimentare	6.228.019	6.234.990	6.086.400	5.881.078	531.712	538.936	532.855	518.612
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	57.245	55.770	55.222	58.399	57.245	55.770	55.222	58.399
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilitati de credit si de lichiditate	6.170.774	6.179.220	6.031.178	5.822.679	474.467	483.167	477.633	460.213
14	Alte obligatii de finantare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Alte obligatii de finantare contingente	14.670.791	14.435.795	14.090.488	13.559.514	440.124	433.074	422.715	406.785
<b>16</b>	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					<b>10.238.960</b>	<b>10.125.250</b>	<b>10.368.713</b>	<b>10.410.412</b>
<b>NUMERAR — INTRARI</b>									
17	Creditare garantata (ex: contracte reverse repo)	654.596	758.787	866.367	886.525	0	0	0	0
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1.880.869	1.836.435	1.804.710	2.200.262	1.380.021	1.320.555	1.265.038	1.634.284
19	Alte intrari de numerar	517.037	63.594	55.126	50.885	129.938	63.594	55.126	50.885
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					0	0	0	0
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					0	0	0	0
<b>20</b>	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>3.052.502</b>	<b>2.658.817</b>	<b>2.726.203</b>	<b>3.137.671</b>	<b>1.509.958</b>	<b>1.384.150</b>	<b>1.320.164</b>	<b>1.685.169</b>
EU-20a	Intrari exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90%	0	0	0	0	0	0	0	0

RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ

ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

31 decembrie 2023



	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/3/2023	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/3/2023
EU 1a Trimestrul care se incheie la								
EU 1b Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
EU-20c <i>Intrari care fac obiectul plafonului de 75%</i>	3.052.502	2.658.817	2.726.203	3.137.671	1.509.958	1.384.150	1.320.164	1.685.169
<b>VALOAREA AJUSTATA TOTALA</b>								
EU-21 REZERVA DE LICHIDITATI					17.107.520	15.692.029	15.554.979	15.450.342
22 TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					8.729.002	8.741.100	9.048.549	8.725.244
23 INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					197,11 %	179,61 %	172,56 %	179,62 %

### Evoluția LCR de-a lungul timpului și principalii factori determinanți pentru evoluția LCR

Asa cum rezultă și din tabelul de mai sus indicatorul LCR a înregistrat o evoluție stabilă în ușoară creștere la final de an 2023, în același timp situându-se la niveluri ridicate, cu mult peste limita reglementată de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezintă rezultatul poziției bune de lichiditate pe care o deține Banca și a stocului de active lichide de calitate ridicată. Evoluția valorilor medii LCR pe parcursul perioadei analizate se datorează nivelului stabil al totalului ieșirilor nete de numerar corelat cu un trend ușor ascendent în trimestrul 4 al activelor cu nivel ridicat de calitate.

*Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției*

Stocul de active lichide de calitate ridicată este reprezentat de numerar în casierii și ATM-uri, sume deținute la Banca Centrală (excedentul de rezervă minimă obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate la Banca Centrală. Comparativ cu trimestrul 4 din 2022, în trimestrul 4 din 2023 stocul activelor de calitate ridicată a crescut cu 6.642 milioane RON de la 15.076 milioane RON la 21.718 milioane RON.

La sfârșitul anului 2023, stocul de active cu nivel ridicat de lichiditate era reprezentat de: numerar în casierii și ATM-uri (1.864 milioane RON), sume deținute în cont la Banca Centrală (7.839 milioane RON) și dețineri de titluri în sumă de 12.015 milioane RON.

### Concentrarea surselor de finanțare și lichiditate

În calculul LCR sunt luate în considerare ieșirile de numerar potențiale într-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finanțare ale Raiffeisen Bank Romania, au fost reprezentate de depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici care, așa cum rezulta din valorile LCR din tabel, au înregistrat o valoare medie de 37.451 milioane RON la decembrie 2023, din care 2.663 milioane RON reprezintă ieșirile potențiale în următoarele 30 de zile, precum și de finanțare de tip wholesale negarantată cu o valoare medie de 13.297 milioane RON la decembrie 2023, din care 5.749 milioane RON reprezintă ieșiri potențiale în următoarele 30 de zile.

Regulamentul de calcul LCR nu conține prevederi explicite cu privire la concentrarea surselor de finanțare și lichiditate, însă intern, Banca monitorizează clienții care ar putea reprezenta un grad ridicat de concentrare și îi are în vedere în cadrul modelelor interne de risc pe care le utilizează pentru managementul lichidității.

### Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale tranzacții în marjă

Expunerile din operațiuni cu instrumente financiare derivate sunt prezentate în LCR în conformitate cu Articolul 21 al Regulamentului Delegat. Eventualele tranzacții în marjă sunt prezentate în LCR în conformitate cu Articolul 30, alineatul 3 al Regulamentului Delegat. Instituția de credit adaugă ieșiri suplimentare corespunzătoare nevoilor de garanții reale, care ar rezulta din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte ale instituției de credit, în cazul în care acestea sunt semnificative.

Pentru evaluarea potențialelor tranzacții în marjă asociate instrumentelor financiare derivate se folosește abordarea istorică. Valoarea medie a ieșirilor potențiale pe parcursul anului 2023 a fost de aproximativ 57 milioane RON, reprezentând aproximativ 0,56% din valoarea medie a ieșirilor nete de numerar totale incluse în calculul LCR în trimestrul 4 din 2023.

### Neconcordanța de monede la nivelul LCR

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

### Depozite acoperite de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

Banca	Depozite de la clienți	Suma acoperita	%
<b>Mii RON</b>			
RETAIL	39.906.189	33.067.636	83 %
Non Retail	14.582.682	1.927.345	13 %
<b>Total</b>	<b>54.488.871</b>	<b>34.994.981</b>	<b>64 %</b>



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

mii RON		Valoare neponderată pe scadențe reziduale				Valoare ponderată
		Fara maturitate	<6 luni	6 luni <1 an	≥1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)</b>						
1	Elemente și instrumente de capital	0	0	0	7.378.913	7.378.913
2	Fonduri proprii	0	0	0	7.378.913	7.378.913
3	Alte instrumente de capital	0	0	0	0	0
4	Depozite retail	0	40.344.400	91	143	37.749.191
5	Depozite stabile	0	28.780.031	91	143	27.341.258
6	Depozite mai puțin stabile	0	11.564.369	0	0	10.407.932
7	Finanțare interbancară:	0	13.906.943	374.956	551.796	6.970.053
8	Depozite operaționale	0	1.886.389	0	0	20.837
9	Alte tipuri de finanțare interbancară	0	12.020.554	374.956	551.796	6.949.216
10	Datorii interdependente	0	0	0	0	0
11	Alte datorii:	0	3.146.791	0	5.073.811	5.073.811
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR		0	0	0	
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus	0	3.146.791	0	5.073.811	5.073.811
<b>14</b>	<b>Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală</b>					<b>57.171.968</b>
<b>Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					147.163
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		0	0	0	0
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		0	0	0	0
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		5.199.385	4.320.276	33.571.487	31.701.422
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		756.970	0	0	0
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		0	0	0	0
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		3.743.720	3.889.239	26.888.823	26.671.979
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		0	0	0	0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:		104.987	123.743	5.377.188	3.609.537
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		104.987	123.743	5.377.188	3.609.537
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		593.709	307.294	1.305.476	1.419.905
25	Active interdependente		0	0	0	0
26	Alte active:		141.249	14.880	2.222.441	2.378.571
27	Mărfuri fizice tranzacționate					0
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		0	0	0	0
29	NSFR – active derivate		55.115	0	0	55.115
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		0	0	0	0
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		86.134	14.880	2.222.441	2.323.456
32	Elemente extrabilanțiere		10.288.839	0	0	570.256
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>34.797.411</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)</b>					<b>164,30 %</b>

#### D.4. Risc operațional

În cadrul Raiffeisen Bank S.A. activitatea de administrare a riscului operațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune:

- Reglementarea ariei de activitate
- Identificare, măsurare, monitorizare și mitigare a riscului operațional
- Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional
- Relația cu subsidiarele

Activitatea de management al riscului operațional a fost formalizată în cadrul Raiffeisen Bank S.A. începând cu anul 2003, iar reglementarea activității s-a realizat începând cu anul 2004 prin elaborarea politicii și procedurilor de risc operațional, documente ce au făcut subiectul revizuirii periodice.

Politica și procedura de risc operațional reprezintă fundamentul managementului riscului operațional în cadrul Raiffeisen Bank, alături de procedurile specifice de risc și desfășurare a activității curente, emise de alte direcții/departamente. Împreună, aceste documente asigură un management al riscului operațional solid și comprehensiv.

În cadrul băncii toți angajații trebuie să înțeleagă care este rolul lor în procesul de management al riscului. Astfel, o cultură și un mediu de conștientizare a riscului sunt în mod constant construite pentru a susține identificarea și escaladarea aspectelor de risc operațional.

În cadrul băncii a fost adoptat modelul celor trei linii de apărare privind managementul riscului operațional. Astfel prima linie de apărare este în responsabilitatea zonelor de business care asigură gestionarea riscurilor operaționale în activitatea desfășurată. A doua linie de apărare, care are ca obiectiv controlul riscului, este în responsabilitatea funcției de risc operațional alături de funcția de prevenire și combatere a fraudei, funcția de securitate, funcția de conformitate și funcția de control intern. Auditul intern reprezintă a treia linie de apărare care verifică implementarea și eficacitatea procesului de management al riscului operațional la nivelul organizației.

În Raiffeisen Bank entitatea responsabilă cu activitățile legate de managementul riscului operațional este Departamentul Risc Operațional care funcționează în cadrul Direcției Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, independent de zona de business în supravegherea, monitorizarea și raportarea evenimentelor de tip risc operațional.

Departamentul este parte a funcției de control a riscurilor pentru riscului operațional la nivelul tuturor liniilor de activitate ale băncii.

Această structură coordonează administrarea riscului operațional și reprezintă unitatea de control a riscului operațional la nivelul băncii și pentru entitățile din grup care acționează pe piața locală: Raiffeisen Leasing și Raiffeisen Asset Management.

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

Identificarea riscului operațional 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 operațional. 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 operaționale.

Activitatea de monitorizare a riscurilor operaționale 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 operațional la un nivel acceptat. Această etapă completează procesul de management al riscului operațional 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 operațional semnificative.

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

De asemenea, zonele de business sunt responsabile și cu definirea planurilor de contingență 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 risc operațional. 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 Operațional monitorizează periodic modul de implementare a tuturor acțiunilor de reducere și control a riscului.

Instrumentele utilizate în activitatea administrare a riscului operațional la nivelul băncii sunt:

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

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

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

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

Riscul Strategic reprezintă expunerea la pierderile rezultate din schimbări în mediul de afaceri sau din decizii de afaceri defavorabile, din implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Aceasta situație poate apărea atunci când strategia nu poate fi implementată fie din cauza lipsei resurselor, a capabilităților 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 depunând presiune pe capital sau câștiguri în viitorul apropiat. Banca are o capitalizare solidă, în conformitate cu cerințele legale. Strategiile de creștere s-au dovedit echilibrate, calitatea portofoliului băncii fiind peste media sectorului bancar.

Pentru diminuarea acestui risc Raiffeisen Bank S.A. 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 reputațional**

Reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Administrarea riscului reputațional se bazează pe următoarele principii: respectarea viziunii, misiunii și valorilor Raiffeisen Bank S.A., instruirea tuturor angajaților cu privire la aspectele relevante ce țin de diminuarea/administrarea riscului reputațional, respectarea codului de conduită și regulilor de etică, prevenirea și combaterea fraudei și a corupției. Astfel, Raiffeisen Bank S.A. și-a construit politica de gestionare a riscului reputațional având în vedere un set de indicatori care se referă la impactul principalilor stakeholderi ai băncii.

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

Pentru a monitoriza acest risc, Banca va evalua indicatorul efectului de levier atât în faza de bugetare, cât și în cadrul stress testului integrat, obiectivul fiind acela de a asigura o planificare a capitalului și expunerilor care să nu pună în pericol îndeplinirea minimului de 3%.

### 3. Articolul 435 (1) (e) CRR Declarație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în Raiffeisen Bank S.A. și cu privire la riscul de lichiditate

Organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. confirmă prin prezenta, că sistemele de administrare a riscurilor în cadrul Raiffeisen Bank S.A. sunt în conformitate cu strategia de risc și profilul de risc al băncii.

Totodată, organul de conducere al Raiffeisen Bank S.A. garantează prin prezenta că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul de risc și strategia instituției.

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

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

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

Astfel, la data de 31 decembrie 2023, capitalul intern al Raiffeisen Bank S.A. era în sumă de 7.121 milioane RON.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în valoare de 3.701 milioane RON, din care 73% aferent riscului de credit, 10% aferent riscului de piață, 8% aferent riscului operațional, 5% rezerva de capital economic și 4% aferente altor riscuri (riscul privind activele imobilizate, riscul aferent participațiilor și riscul pentru darea în plată).

Întrucât capitalul intern în sumă de 7.121 milioane RON este mai mare decât capitalul economic în sumă totală de 3.701 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2023 Raiffeisen Bank S.A. deținea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

La data de 31 Decembrie 2023, capitalul intern al Grupului Raiffeisen Bank era în sumă de 7.289 milioane RON.

Întrucât capitalul intern în suma de 7.289 milioane RON este mai mare decât capitalul economic în suma totală de 3.715 milioane RON, la data de 31 Decembrie 2023 Grupul Raiffeisen Bank deținea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

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

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

În ceea ce privește *activitatea în condiții normale*, la nivelul băncii este definit un profil de risc pe termen lung prin stabilirea unui set de limite la nivelul principalilor indicatori de lichiditate monitorizați. Limitele au rolul de a preveni acumularea în timp a unui risc de lichiditate semnificativ din activitatea curentă a băncii. Pentru atingerea acestui obiectiv, limitele sunt avute în vedere în cadrul procesului anual de bugetare iar indicatorii sunt monitorizați pe parcursul anului pentru a preveni și corecta eventualele depășiri de limite.

În *condiții de stres*, toleranța la riscul de lichiditate este dată de capacitatea băncii de a opera, *pentru o perioadă de timp de o lună*, fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia de afaceri. Acest nivel de toleranță este asigurat prin constituirea unei rezerve de lichiditate la nivelul băncii care poate fi folosită pentru a compensa reducerea accesului la sursele de finanțare și eventualele ieșiri de fonduri în perioada de stres.

La nivelul băncii asigurarea gradului de adecvare a lichidității este realizată atât din punct de vedere al managementului intern de riscului de lichiditate cât și din punct de vedere legal.

Din punct de vedere intern cadrul de management al lichidității constă într-un set de politici, procese și sisteme pentru identificarea, măsurarea monitorizarea și controlul riscului de lichiditate și este definit cu scopul de a asigura un echilibru între intrările ieșirile de numerar asociate elementelor bilanțiere și extrabilanțiere și o rezervă de lichiditate suficientă care să permită băncii să facă față unor situații de stres pe un interval de timp acceptabil, fără să își modifice în mod semnificativ strategia sau modelul de afaceri.

Din punct de vedere legal cadrul de administrare a lichidității are în vedere respectarea cerințelor de raportare legale definite de Banca Națională a României (Indicatorul de lichiditate) și de cadrul Basel III (LCR, NSFR, ALMM).

La fel ca și în anii anteriori, în 2023 Banca a avut o poziție bună de lichiditate care s-a reflectat și în nivelul confortabil înregistrat pentru toți indicatorii de lichiditate atât interni, cât și reglementați. Din punct de vedere intern Banca a înregistrat pe parcursul anului 2023 valori pozitive atât în ceea ce privește activitatea în condiții normale cât și în ceea ce privește activitatea în condiții de stress. Valori confortabile au fost înregistrate și pentru indicatorii reglementați (indicatorul LCR a înregistrat valori ridicate în anul 2023 (valoarea medie de 195% la nivel individual și de 197% la nivel consolidat) cu mult peste limita reglementată de 100%).

În concluzie, în anul 2023 Banca a înregistrat o poziție adecvată de lichiditate. De asemenea, Banca deține un cadru adecvat privind administrarea și controlul riscului de lichiditate ținând cont de profilul și strategia instituției.

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

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

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

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

Membrii structurii de conducere în Bancă 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 Bancă 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 Bancă, 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 abilitați 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 Băncii să își depășească limitele. Pentru Bancă, diversitatea înseamnă valoare adăugată.

Căutăm mereu cele mai potrivite persoane ca să se alătore 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 75,7% femei față de 24,3% bărbați, iar pentru posturile manageriale împărțirea este de 66,18% femei față de 33,81% bărbați.

La nivelul structurii de conducere, Directorat și Consiliu de Supraveghere, diversitatea de gen este reprezentată de ponderea de 20% femei și 80% 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 competente 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 2 persoane cu vârsta peste 50 de ani, restul aparținând intervalului de vârstă 40 - 50 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 romani și 2 sunt cetățeni străini.

## 6. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

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

Nu există diferențe între reglementările de consolidare aferente grupului consolidat în scop contabil – IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate" și grupul consolidat în scopul reglementărilor prudentiale – 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 deține:

- 99,99% (2022: 99,99%) participație în Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) participație în Aedificium Banca Pentru Locuințe S.A.;
- 99,99% (2022: 99,99%) din capitalul social al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.

Banca a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații 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 RON și oferă o gamă largă de produse pentru IMM-uri, corporații și, în mică parte, pentru persoane fizice. Compania oferă soluții de finanțare customizate în RON sau EUR, oferind finanțare cu rată de dobândă fixă sau variabilă pentru diferite tipuri de proiecte și active, cum ar fi vehicule și echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă și în unitățile din rețeaua Raiffeisen Bank.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. administrează produsul denumit în RON care se bazează pe combinația dintre faza de economisire și creditare (Bauspar). În cursul anului 2022 ABL a cesionat majoritatea portofoliului de credite către Raiffeisen Bank S.A.. În conformitate cu strategia sa, pe parcursul anului 2023 ABL a scăzut gradual activitatea sa, cu obiectivul principal de a-și îndeplini obligațiile contractuale existente, adoptând soluțiile optime necesare pentru a-și servi clienții. Managementul estimează că acest proces se va extinde pe un orizont de peste 12 luni. Grupul va continua să ofere sprijin pentru îndeplinirea obiectivelor propuse de ABL.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este societatea specializată în administrarea activelor pentru fondurile de investiții ale Grupului 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 2023.

### (ii) Entități asociate

Banca deține:

- 33,33% (2022: 33,33%) participație în CIT One S.R.L.

Având în vedere strategia de concentrare a Băncii asupra activităților de bază și implicit asupra participațiilor considerate strategice, Raiffeisen Bank și-a revizuit întregul portofoliu de participații. În acest context, în luna iulie 2023 s-au finalizat formalitățile de vânzare a acțiunilor băncii la Fondul Roman de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. (33,331%) la prețul de 1.667 mii RON. Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A. a plătit în anul 2023 dividende în valoare de 12.116 mii RON.

Entități asociate sunt acele entități în care Grupul are o influență semnificativă, dar nu controlează politicile financiare și operaționale.

Grupul a inclus, de asemenea, cota-parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste entități asociate în conformitate cu IAS 28 „Investiții în asociați și 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 influență 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 necunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

### LI3 - Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Tabelul de mai jos prezintă informații cu privire la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabilă și prudențială.

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Dedusa	Descrierea entitatii
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă		
Raiffeisen Leasing IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Societate de leasing
Raiffeisen Assets Management S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Instituție financiară
Aedificium Banca Pentru Locuinte S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Instituție de credit
CIT ONE	Punerea în echivalență			X			Alta instituție

### Dețineri deduse din elementele de fonduri proprii

Conform art. 36 (1) f-i din CRR, deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Valoarea dedusă depinde de pragul calculat conform articolelor 46 și 48 din CRR. Datorită faptului că Grupul nu depășește acest prag, nicio participație nu este dedusă din capitalul total.

### Impedimente pentru transferul de fonduri

În prezent, în cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între societatea-mamă și filialele acesteia.

**LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudentiale**

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 Articolul 436 Mii RON	Valori contabile ale elementelor						
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizar ea	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>Active</b>							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867.449	13.867.449	13.867.449	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate bancilor evaluate la cost amortizat	484.640	484.640	484.640	0	0	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului	18.185	18.185	0	18.185	0	0	0
Active financiare deținute pentru tranzacționare	181.316	181.316	0	0	0	181.316	0
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	178.427	178.427	178.427	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725.206	2.725.206	2.725.206	0	0	0	0
Instrumente de capital, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	90.579	90.579	90.579	0	0	0	0
Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	18.853	18.853	18.853	0	0	0	0
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813.234	41.813.234	39.881.688	0	1.931.546	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire activ	37.793	37.793	37.793	0	0	0	0
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.026.621	10.026.621	10.026.621	0	0	0	0
Creanțe privind impozitul pe profit curent	49.462	49.462	49.462	0	0	0	0
Alte active	349.478	349.478	349.478	0	0	0	0
Creanțe privind impozitul amanat	52.504	52.504	52.504	0	0	0	0
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	436.738	436.738	436.738	0	0	0	0
Imobilizări necorporale	447.362	447.362	225.481	0	0	0	221.881
<b>Total active</b>	<b>70.777.847</b>	<b>70.777.847</b>	<b>68.424.920</b>	<b>18.185</b>	<b>1.931.546</b>	<b>181.316</b>	<b>221.881</b>
<b>Datorii</b>							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.440	9.440	0	0	0	0	0
Derivate deținute pentru managementul riscului	675	675	0	0	0	0	0
Depozite de la bănci	494.928	494.928	0	0	0	0	0
Depozite de la clienți	54.400.238	54.400.238	0	0	0	0	0
Credite de la bănci și alte instituții financiare	488.558	488.558	0	0	0	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	4.940	0	0	0	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	709	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul pe profit curent	77.896	77.896	0	0	0	0	0
Alte datorii	1.631.186	1.631.186	0	0	0	0	0
Obligațiuni emise	5.555.004	5.555.004	0	0	0	0	0
Imprumuturi subordonate	326.115	326.115	0	0	0	0	0
Provizioane	159.977	159.977	0	0	0	0	0
Datorii privind impozitul amanat	4	4	0	0	0	0	0
<b>Total datorii</b>	<b>63.149.670</b>	<b>63.149.670</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**LI2 - Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare**

Grup Articolul 436	Elemente care fac obiectul				
	Total	Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
<b>Mii RON</b>					
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	70.777.847	68.424.920	1.931.546	18.185	181.316
Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale (conform modelului LI1)	63.149.670	0	0	0	0
Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	7.628.177	0	0	0	0
Cuquantumurile extrabilanțiere	20.614.110	20.614.110	0	0	0
<b>Cuquantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>91.391.957</b>	<b>89.039.030</b>	<b>1.931.546</b>	<b>18.185</b>	<b>181.316</b>

## Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

mii RON	AVA la nivel de categorie	Categorია de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		Total la nivel de categorie în urma diversificării	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare	Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar
		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			
1	Incertitudinea prețului de piață	7	13.911	4.680	0	0	7	0	9.303	934	8.368
2	Nu se aplică	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Costul cu lichidarea	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Pozițiile concentrate	0	30	0	0	0	0	0	30	0	30
5	Încetarea anticipată	0	2	0	0	0	0	0	2	0	2
6	Riscul de model	1.239	995	75	0	0	5	0	1.157	3	1.154
7	Riscul operațional	0	696	234	0	0	0	0	930	93	837
8	Nu se aplică	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Nu se aplică	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Costurile administrative viitoare	0	235	101	0	0	0	0	336	0	336
11	Nu se aplică	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<b>Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.759</b>	<b>1.030</b>	<b>10.728</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, după aplicarea progresivă a normelor, care sunt prevazute în CRR în scopul adaptării la noile reglementari ale Uniunii Europene și deducerilor din CET 1 după aplicarea excepțiilor în conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR. Modificările capitalurilor proprii în perioada de raportare sunt disponibile în tabelul "Situția modificărilor capitalurilor proprii" din situațiile financiare consolidate.

#### Fonduri proprii de nivel 1

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

La 31 decembrie 2023, fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în sumă de 5.825.729 mii RON (5.757.677 mii RON la 31 decembrie 2022).

#### Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

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

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

La 31 decembrie 2023, capitalul AT1 este în sumă de 609.298 mii RON (609.416 mii RON la 31 decembrie 2022).

#### Fonduri proprii de nivel 2

La 31 decembrie 2023 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în sumă de 854.012 mii RON (863.164 mii RON la 31 decembrie 2022) constând în principal din împrumuturi și obligațiuni subordonate.

În plus, este considerat orice exces dintre ajustările de depreciere și pierderea așteptată calculată pentru expunerile bazate pe abordarea IRB, până la maxim 0,6% din activele ponderate la risc în cadrul abordării IRB.

La nivel individual fondurile proprii includ de asemenea diferența între ajustările prudențiale și ajustările 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 austriacă, cu excepția prevederilor de subordonare care sunt guvernate de legea română
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 și 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 Acționarilor
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 și opțiuni reglementate de rascumpărare, iii) Pretul de rascumpărare este principal plus dobânda
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La fiecare dată a plății (respectiv 30 Mai al fiecărui an) după prima dată de rascumpărare
	<i>Cupoane/dividende</i>	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 12 M (cu valoare minimă la 0%) + Marja (7,5%)
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)	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 stimulente de răscumpărare	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	0
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	0
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	0
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	0
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	0
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	0

		Informații calitative sau cantitative
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% si/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 declasator 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
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Instrumente cu rang superior obligatiunii: (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 internă (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 - 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 austriacă, cu excepția prevederilor de subordonare care sunt guvernate de legea română
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 și 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 Acționarilor
11	Data inițială a emiterii	30 Iunie 2022
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadența inițială	Fără 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 opțiuni fiscale și opțiuni reglementate de răsumpărare, iii) Pretul de răsumpărare este principal plus dobânda
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La fiecare dată a plății (respectiv 30 Iunie a fiecărui an) după prima dată de răsumpărare
	<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 discreționar
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Deplin discreționar
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	0
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	0
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	0
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	0
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	0
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	0

		Informații calitative sau cantitative
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% si/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 declasator la momentul de write-up, precum și niciun eveniment declansator 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 nivelul imediat superior)	Instrumente cu rang superior obligatiunii: (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.	Raiffeisen Bank S.A.	Raiffeisen Bank S.A.
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROJX86UZW1R4	N/A	N/A
2a	Plasament public sau privat	Privat	Privat	Privat
3	Legislația aplicabilă instrumentului	Legea Romana	Legea Romana	Legea Romana
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	Contractuala	Contractuala	Contractuala
	<i>Reglementare</i>			
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat	Eligibil la nivel individual si consolidat
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 2	Fonduri proprii de nivel 2	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	7.133.078 EUR	40.000.000 EUR
9	Valoarea nominală a instrumentului	480.000.000 RON	25.000.000 EUR	40.000.000 EUR
EU-9 a	Prețul de emisiune	480.000.000 RON	25.000.000 EUR	40.000.000 EUR
EU-9 b	Prețul de răscumpărare	Valoare nominala plus Dobanda plus Suma pentru Acoperirea Costurilor	Valoare nominala plus Dobanda plus Suma pentru Acoperirea Costurilor	Valoare nominala plus Dobanda plus Suma pentru Acoperirea Costurilor
10	Clasificarea contabilă	Datorii - cost amortizat	Datorii - cost amortizat	Datorii - cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	19 decembrie 2019	04 iunie 2018	29 martie 2019
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Cu maturitate	Cu maturitate	Cu maturitate
13	Scadența inițială	19 decembrie 2029	04 iunie 2025	29 martie 2029
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	Da	Nu	Nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	i) 19 December 2024 sau oricand anterior acestei date; ii) instrumentul prevede optiuni fiscale si optiuni reglementate de rascumparare; iii) Dupa expirarea unui termen de 5 ani de la Data Emisiuni, in data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala, plus Dobanda. In orice moment dupa data de 19 decembrie 2024, obligatiunile vor fi rascumparate la valoarea lor nominala plus Dobanda, plus Suma pentru Acoperirea Costurilor.	N/A	N/A
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	La orice data dupa 19 Dec 2024	N/A	N/A
	<i>Cupoane/dividende</i>			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	Variabil	Flx	Variabil
18	Rata cuponului și orice indice aferent	Total cupon: ROBOR3M + 3.5%	Total cupon: 3.24%	Total cupon: EURIBOR 3M + 4.5%



		Informații calitative sau cantitative		
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Nu	Nu	Nu
EU-2 0a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Obligatoriu	Obligatoriu	Obligatoriu
EU-2 0b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	Obligatoriu	Obligatoriu	Obligatoriu
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	Nu	Nu	Nu
22	Necumulativ sau cumulativ	Necumulativ	Necumulativ	Necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil	Neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	0	0	0
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	0	0	0
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	0	0	0
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	0	0	0
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	0	0	0
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	Nu	Nu	Nu
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	0	0	0
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	0	0	0
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	0	0	0
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	0	0	0
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	0	0	0
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datorile eligibile)	Celorlalte categorii de pasive subordonate	Celorlalte categorii de pasive subordonate	Celorlalte categorii de pasive subordonate
EU-3 4b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	2	2	2

		Informații calitative sau cantitative		
35	Pozitia în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat superior)	a) au același rang (pari passu) una față de cealaltă, în orice moment;	în întregime subordonate creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați ai Împrumutatului	(I) în întregime subordonate (A) creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați ai Împrumutatului și (în plus) (B) tuturor celorlalte instrumente și obligații ale Împrumutatului care au rang sau sunt exprimate ca având rang subordonat față de obligațiile nesubordonate ale Împrumutatului;
		(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 Obligațiunile în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului;		(II) au același rang (pari passu) cu (A) alte Instrumente de Fonduri proprii de nivel 2 și (B) alte instrumente sau obligații subordonate ale Împrumutatului cu rang sau exprimate ca având același rang (pari passu) cu Împrumutul Subordonat și
		(c) au rang senior față de detinatorii instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 de baza ale Emitentului și instrumentelor de Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 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 Obligațiunilor, în cazul unei lichidări sau insolvențe a Emitentului și în ce privește dreptul de a primi rambursarea capitalului în caz de lichidare sau insolvența a Emitentului; și		(III) au rang senior față de (A) acțiunile ordinare sau alte Instrumente CET 1, (B) Instrumentele AT 1 și (C) toate celelalte instrumente sau obligații ale Împrumutatului exprimate ca fiind (i) subordonate obligațiilor Împrumutatului în temeiul prezentului Contract sau (ii) același rang (pari passu) cu Instrumentele AT 1, acțiunile ordinare ale Împrumutatului sau alte Instrumente CET 1.
		(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, Obligațiunile au un rang inferior obligațiilor subordonate ale Emitentului, altele decât creanțele creditorilor care potrivit clasificării conform legii sau termenilor acestora au același rang (pari passu) sau au un rang inferior Obligațiunilor în cazul lichidării sau insolvenței Emitentului.		
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	Nu	Nu	Nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A	N/A	N/A
37a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)			

**CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate**

Grup Mii RON		Cuatumuri la 31 decembrie 2023	Referinta la CC2
<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	3.909.666	h-i+j-l+n
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	169.891	h-i+j-l+n
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		
4	Quantumul 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		
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	775.436	h-i+j-l+n
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	6.054.993	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-11.770	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-427.194	b-a
9	Nu se aplică		
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)		
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		
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
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)		
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)		
20	Nu se aplică		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-15.781	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-15.781	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
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)		
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
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		
24	Nu se aplică		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		
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)		
26	Nu se aplică		
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)		
27a	Alte ajustări de reglementare	225.481	

Grup Mii RON		Cuatumuri la 31 decembrie 2023	Referinta la CC2
<b>28</b>	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>-229.264</b>	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5.825.729</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	609.298	g
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	609.298	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuatumul 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	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuatumul 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		
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>609.298</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>		
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
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)		
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)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>609.298</b>	
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>609.298</b>	
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>6.435.027</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>		
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	714.468	c+d-e
47	Cuatumul 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	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuatumul 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	145.298	
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>859.766</b>	
	<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)		
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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
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)		
56	Nu se aplică		

# RAPORT PRIVIND CERINȚELE DE TRANSPARENȚĂ

## ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

31 decembrie 2023



Grup Mii RON	Cuquantumi la 31 decembrie 2023	Referinta la CC2
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-5.754
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>-5.754</b>
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>854.012</b>
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>7.289.039</b>
<b>60</b>	<b>Cuquantumul total al expunerii la risc</b>	<b>33.600.206</b>
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	17,34 %
62	Fondurile proprii de nivel 1	19,15 %
63	Fonduri proprii totale	21,69 %
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11,64 %
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,50 %
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1,00 %
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 %
<b>68</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	<b>12,84 %</b>
<b>Minime naționale (dacă diferă de Basel III)</b>		
69	Nu se aplică	0
70	Nu se aplică	0
71	Nu se aplică	0
<b>Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>		
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	0
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	0
74	Nu se aplică	0
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	0
<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>		
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	0
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	0
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)	145.298
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	0
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0

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

Grup Mii RON	Cuantumuri la 31 decembrie 2023	Referință
<b>Active</b>		
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867.449	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	484.640	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	18.185	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	181.316	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	178.427	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	37.793	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725.206	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	90.579	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	18.853	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813.234	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.026.621	
Creanțe privind impozitul pe profit	49.462	
Alte active	349.478	
Creanțe privind impozitul amânat	52.504	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale</i>	20.167	a
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	436.738	
Imobilizări necorporale	447.362	b
<b>Total active</b>	<b>70.777.847</b>	
<b>Datorii</b>		
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.440	
Passive derivate deținute pentru managementul riscului	675	
Depozite de la bănci	494.928	
Depozite de la clienți	54.400.238	
Credite de la bănci și alte instituții financiare	488.558	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv	4.940	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	709	
Datorii privind impozitul pe profit curent	77.896	
Alte datorii	1.631.186	
Obligațiuni emise	5.555.004	
<i>din care: Obligațiuni subordonate</i>	480.000	c
<i>Imprumuturi subordonate</i>	326.115	d
<i>din care: Amortizarea imprumuturilor subordonate și dobânda acumulată</i>	91.647	e
Provizioane	159.977	
Datorii privind impozitul amanat	4	
<b>Total datorii</b>	<b>63.149.670</b>	
Capital social	1.200.000	f
Alte elemente de capitaluri	609.298	g
Rezultat reportat	5.638.654	h
<i>din care: Dividende estimate pentru anul financiar 2023</i>	925.332	i
Alte rezerve	180.199	j
Din care:		
<i>Rezerva legala</i>	242.128	k
<i>din care: impozit rezerva</i>	38.554	l
<i>Modificari de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</i>	-61.929	m
Interese minoritare	26	n
<b>Total capital propriu</b>	<b>7.628.177</b>	

## 8. Articolul 438 CRR Cerințe de capital

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 31 decembrie 2023, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicând standardele prudențiale (nu sunt aplicate valorile ajustărilor pentru dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor), se prezintă după cum urmează:

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

Grup	RWA		Cerinte minime de capital
	31 decembrie 2023	30 iunie 2023	31 decembrie 2023
<b>mii RON</b>			
<b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>26.949.269</b>	<b>28.339.228</b>	<b>2.155.942</b>
Din care abordarea standardizata	2.758.539	2.083.131	220.683
Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	13.014.909	15.000.017	1.041.193
Din care abordarea bazata pe incadrare	1.856.923	2.060.852	148.554
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	0	0	0
Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	11.007.672	11.102.046	880.614
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	0	0	0
<b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>26.113</b>	<b>28.273</b>	<b>2.089</b>
Din care abordarea standardizata	25.661	28.211	2.053
Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Din care expuneri fata de o CPC	0	0	0
Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	452	62	36
Din care alte CCR	0	0	0
Riscul de decontare	0	0	0
Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	273.579	233.105	21.886
Din care abordarea SEC-IRBA	273.579	233.105	21.886
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
Din care abordarea SEC-SA	0	0	0
Din care 1250 %/deducere	0	0	0
<b>Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)</b>	<b>111.886</b>	<b>223.032</b>	<b>8.951</b>
Din care abordarea standardizata	111.886	223.032	8.951
Din care AMI	0	0	0
Expuneri mari	0	0	0
<b>Riscul operational</b>	<b>6.239.360</b>	<b>5.472.457</b>	<b>499.149</b>
Din care abordarea de baza	6.239.360	5.472.457	499.149
Din care abordarea standardizata	0	0	0
Din care abordarea avansata de evaluare	0	0	0
Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
<b>Total</b>	<b>33.600.206</b>	<b>34.296.095</b>	<b>2.688.017</b>

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

Grup		Quantumul ponderat la risc al expunerii
mii RON		31 decembrie 2023
<b>1</b>	<b>Quantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare</b>	<b>26.284.308</b>
2	Dimensiunea activelor (±)	-2.067.916
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>Quantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare</b>	<b>24.216.391</b>



La 31 decembrie 2023, valoarea expunerii aferente finanțărilor specializate, în funcție de categoriile de încadrare, se prezintă după cum urmează:

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

Grup  
mii RON

Categorii reglementate	Scadență reziduală	Expunere bilanțieră*	Expunere extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani	829.249	39.780	50 %	854.916	419.347	0
	2,5 ani sau mai mult	1.248.503	128.731	70 %	1.344.901	895.007	5.380
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani	268.436	26.810	70 %	287.962	201.240	1.152
	2,5 ani sau mai mult	212.961	6.076	90 %	217.518	157.999	1.740
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani	159.417	0	115 %	159.417	183.329	4.464
	2,5 ani sau mai mult	0	0	115 %	0	0	0
Categorie 4	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	250 %	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	0	0	250 %	0	0	0
Categorie 5	Mai puțin de 2,5 ani	0	2.400	0 %	480	0	240
	2,5 ani sau mai mult	8.336	0	0 %	8.336	0	4.168
<b>Total</b>		<b>2.726.903</b>	<b>203.798</b>	<b>0 %</b>	<b>2.873.531</b>	<b>1.856.923</b>	<b>17.144</b>

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

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

Grup  
mii RON

Categorii	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Expuneri din capital privat (private equity)	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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Expunerea Băncii 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 însușește 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 2023 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 2023 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 31 decembrie 2023, 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

Grup	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	
<b>mii RON</b>									
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	0	0	0	1,4	0	0	0	
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	0	0	0	1,4	0	0	0	
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	3.855	34.244	0	1,4	158.414	53.338	53.338	25.635
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	0	0	0	0,0	0	0	0	0
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>	0	0	0	0,0	0	0	0	0
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>	0	0	0	0,0	0	0	0	0
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>	0	0	0	0,0	0	0	0	0
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0	0	0,0	0	0	0	0
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0	0	0,0	744.006	155	155	39
5	VaR pentru SFT-uri	0	0	0	0,0	0	0	0	0
<b>6</b>	<b>Total</b>	<b>3.855</b>	<b>34.244</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>902.419</b>	<b>53.493</b>	<b>53.493</b>	<b>25.674</b>

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

Grup		Valoarea expunerii	RWEA
<b>mii RON</b>			
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	1.596	452
EU4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	0	0
<b>5</b>	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>1.596</b>	<b>452</b>

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

Grup mii RON	Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
		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	155	0	0	0	0
2	Numerar - alte monede	0	51.681	0	0	0	0	0	0
3	Titluri de datorie suverană naționale	0	0	0	0	0	746.298	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
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>51.821</b>	<b>0</b>	<b>155</b>	<b>0</b>	<b>746.298</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

Grup	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
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instituții	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Alte elemente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>11</b>	<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>

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

## Mii RON

## Total Abordarea F-IRB

Scala PD		Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	54.026	0,08 %	14	45,00 %	0	17.775	32,90 %
2	0,15 la <0,25	737.417	0,16 %	1	45,00 %	0	0	0,00 %
3	0,25 la <0,50	1.963	0,38 %	3	45,00 %	0	1.300	66,20 %
4	0,50 la <0,75	1.771	0,68 %	4	45,00 %	0	1.301	73,46 %
5	0,75 la <2,50	4.609	1,73 %	4	45,00 %	0	5.281	114,58 %
6	2,50 la <10,00	5	2,52 %	1	45,00 %	0	4	78,30 %
7	10,00 la <100,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>799.792</b>	<b>0,17 %</b>	<b>27</b>	<b>45,00 %</b>	<b>0</b>	<b>25.661</b>	<b>3,21 %</b>

## Corporate - Altele

Scala PD		Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	8.126	0,06 %	9	29,74 %	0	1.841	22,65 %
2	0,15 la <0,25	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
3	0,25 la <0,50	2	0,41 %	1	45,00 %	0	1	66,96 %
4	0,50 la <0,75	970	0,75 %	2	45,00 %	0	850	87,65 %
5	0,75 la <2,50	4.370	1,77 %	2	45,00 %	0	5.128	117,33 %
6	2,50 la <10,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
7	10,00 la <100,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>13.468</b>	<b>0,52 %</b>	<b>14</b>	<b>34,37 %</b>	<b>0</b>	<b>7.820</b>	<b>58,06 %</b>

## Institutii

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 cuanțurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	45.900	0,09 %	5	41,86 %	0	15.948	34,74 %
2	0,15 la <0,25	737.417	0,16 %	1	0,00 %	0	0	0,00 %
3	0,25 la <0,50	1.583	0,40 %	1	45,00 %	0	1.162	73,39 %
4	0,50 la <0,75	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
5	0,75 la <2,50	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
6	2,50 la <10,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
7	10,00 la <100,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>784.900</b>	<b>0,60 %</b>	<b>7</b>	<b>45,00 %</b>	<b>0</b>	<b>17.110</b>	<b>51,43 %</b>

## Corporate - Finantari specializate

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

## Corporate SME

Scala PD		Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
2	0,15 la <0,25	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
3	0,25 la <0,50	378	0,30 %	1	45,00 %	0	137	36,13 %
4	0,50 la <0,75	801	0,60 %	2	45,00 %	0	438	54,69 %
5	0,75 la <2,50	239	1,01 %	2	45,00 %	0	153	64,24 %
6	2,50 la <10,00	5	2,52 %	1	45,00 %	0	4	78,30 %
7	10,00 la <100,00	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0,00 %
<b>Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)</b>		<b>1.423</b>	<b>0,60 %</b>	<b>6</b>	<b>45,00 %</b>	<b>0</b>	<b>732</b>	<b>51,43 %</b>

## Expuneri la riscul de corelare

La 31 decembrie 2023, în scop de determinare a ceritelor reglementate de capital Banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

## 10. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

Banca nu deține expuneri pentru care trebuie aplicate cerințe suplimentare de capital datorită aplicării amortizorului anticiclic.

### Grup, Mii RON

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		31 decembrie, 2023
1	Cuantumul total al expunerii la risc	33.600.206
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1,00 %
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	336.002

## 11. Articolul 441 CRR Indicatori de importanță sistemică globală

Raiffeisen Bank nu este identificată drept instituție de importanță sistemică globală, prin urmare aceste cerințe de publicare nu sunt aplicabile.

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

### A. Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

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

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

##### 1.1. Considerații preliminare

Pentru un activ financiar care este depreciat la data raportării, dar care nu este un activ POCI, Banca va măsura pierderea de credit de risc așteptată ca diferență între expunerea brută bilanțieră și valoarea prezentă a fluxurilor de numerar estimate discountate la rata inițială a dobânzii efective. Orice ajustare este recunoscută în contul de profit și pierdere ca un câștig sau pierdere. Pentru activele garantate, estimarea include de asemenea fluxuri din lichidarea de garanții mai puțin costurile pentru posesia și valorificarea garanției, indiferent dacă procedura de executare silită este probabilă.

Ca regula generală în Bancă, primul pas este de a analiza dacă există dovada obiectivă a deprecierei. Testul de depreciere se realizează cu o frecvență regulată (de ex. trimestrial/lunar) în funcție de statusul clientului/performața financiară/expunere sau cu ocazia diferitelor evenimente (de ex. solicitare de restructurare, revizuire client, prelungirea perioadei de creditare, etc)

Pentru expunerile pentru care nu au fost alocate anterior provizioane individuale și pentru care urmare a testului de depreciere un eveniment declanșator de pierdere a apărut, analiza VAN trebuie efectuată pentru a măsura valoarea pierderii.

Pierderile din credit așteptate pentru expunerile individual semnificative și cele depreciate sunt în general evaluate individual.

##### 1.2. Procedura de calcul

Ca regulă generală, IFRS9 prevede utilizarea mai multor scenarii de fluxuri numerar (în situații de lichidare și/sau în baza principiului continuării activității) pentru analiza VAN (valoarea actualizată netă) în cadrul calculului de provizion individual. Probabilități pentru fiecare scenariu trebuie să fie asociate conform șanselor de materializare a fiecărui scenariu.

În cazul scenariului bazat pe principiul continuării activității, sursa principală de recuperare o reprezintă fluxul de numerar generat de activitatea operațională a companiei (în baza situațiilor financiare, proiecțiilor prezentate, etc) dar pot fi considerate și alte surse dacă sunt documentate/plauzibile (încasări din vânzarea de active neesențiale pentru activitatea curentă, refinanțare, etc)

În cazul scenariilor bazate pe lichidare principala sursă de recuperare o reprezintă încasările din valorificarea garanțiilor (luând în considerare valoarea internă de garantare după deducerea cheltuielilor de realizare); în acest caz nu sunt considerate recuperări din activitatea curentă a companiei.

Fluxurile de numerar astfel estimate sunt actualizate folosind rata dobânzii efective. Pentru activele financiare care sunt depreciate la data recunoașterii inițiale, Banca va recunoaște doar modificările cumulate în pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii de la recunoașterea inițială ca o ajustare pentru pierdere pentru activele POCI.



Dacă un instrument financiar este POCl, pierderile din credit așteptate pe întreaga durată de viață a expunerii trebuie discountate utilizând rata dobânzii efective ajustată (CAEIR).

## A.2 Alocarea Provizioanelor Colective

### A.2.1 Clienți Retail (persoane fizice și micro companii):

Estimarea pierderii așteptate se face conform standardului IFRS9. Astfel, în scopul calculului lunar al provizioanelor, toate expunerile Retail bilanțiere considerate la Cost Amortizat sunt încadrate în una dintre cele 3 categorii:

#### Stadiul 1

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar bun, în general conturile nou deschise și conturile al căror rating nu a suferit o deteriorare semnificativă față de momentul de originare.

Provizioanele aferente Stadiului 1 iau în calcul modelul PD Lifetime utilizând o perioadă de 12 luni de manifestare potențială a evenimentului default, LGD-ul și CF-ul aferent expunerii. În plus sunt folosite și modele macro-economice care ajustează PD Lifetime și LGD în funcție de predicțiile economice pe următorii 3 ani utilizând 3 scenarii: scenariul de bază (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) și scenariul optimist (pondere 25%).

#### Stadiul 2

Acest stadiu este specific expunerilor cu un comportament financiar înrăutățit; o expunere este încadrată în Stadiul 2 dacă îndeplinește cel puțin una din următoarele condiții:

##### Criterii calitative:

- EBA\_DPD > 30;
- Expunerea nu are rating la ultima derecunoaștere sau la momentul raportării;
- Expunerea este POCl;
- Expunerea este marcată cu status Forbearance (restructurare);
- Clientul are cel puțin o altă expunere în default;
- Marcator holistic: expunerea este în moneda CHF.

Criterii cantitative: se observă o deteriorare semnificativă între curba estimată a probabilității de default (PD Lifetime) pe toată durata de viață a expunerii între momentul raportării și momentul ultimei derecunoașteri. Este folosit pentru comparație parametrul SICR, determinat statistic pe baza istoricului la nivel de portofoliu.

Provizioanele aferente Stadiului 2 iau în calcul modelul PD Lifetime utilizând o perioadă pe întreaga durată de viață de manifestare a evenimentului default, LGD-ul și CF-ul aferent expunerii. În plus sunt folosite și modele macro-economice care ajustează PD Lifetime și LGD în funcție de predicțiile economice pe următorii 3 ani utilizând 3 scenarii: scenariul de bază (pondere 50%), scenariul pesimist (pondere 25%) și scenariul optimist (pondere 25%).

#### Stadiul 3

Stadiul 3 este aferent expunerilor aflate în stare de nerambursare. Provizionul este produsul dintre expunerea la default și BEEL, unde BEEL este cea mai bună estimare a pierderii așteptate.

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

#### Considerații preliminare

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

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

Evaluarea colectivă identifică pierderile care au survenit la nivelul unui grup de active la data raportării, însă nu poate identifică pierderea la nivelul individual al activelor. Activele care sunt analizate la nivel individual pentru depreciere (fie ele

semnificative sau nu) și identificate ca fiind depreciate sunt excluse din analiza de portofoliu. Excluderea din analiza de portofoliu este un pas interimar în identificarea pierderilor din depreciere la nivel individual.

Evaluarea colectivă încorporează informații specifice la nivel de debitor, cum ar fi delincvență, experiența istorică a pierderilor colective, informații previzionale macroeconomice.

### Determinarea portofoliilor

În afară de clasificarea instrumentelor financiare introdusă de standardul IFRS9 (Capitolul Clasificare și Măsurare), portofoliul de risc de credit mai este afectat de segmentări de client și nerambursare (default), pentru care soluții 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 căru 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 risc și a condițiilor de piață – o analiză a ratingului de credit, utilizând o serie de categorii graduale (consecutive) – o scală master și validarea lor.

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

### Calculul pierderilor din credit așteptate

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

Calculul pierderilor din credit așteptate se bazează pe patru componente:

- a. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor ("PD") – reprezintă estimarea probabilității de nerambursare într-un orizont de timp. Pentru segmentele Regular Corporates, Large Corporates, Instituții Financiare, Finanțări Proiecte și IMM, curbele pe întreaga durată a vieții sunt modelate prin intermediul funcției parametrice. Pentru celelalte segmente, abordarea matricii de tranziție este utilizată. Probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor PD(t) este ajustată cu factorul macroeconomic. Pentru a încorpora informațiile macroeconomice (previzionale) în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor se folosește modelul One-Factor/Vasicek. Ratingul inițial determină curba de probabilitate de neîndeplinire a obligațiilor și se bazează pe o calibrare specifică de țară, în timp ce estimarea curbei de PD beneficiază de avantajul existenței tuturor informațiilor disponibile din toate țările.
- b. Expunerea în caz de nerambursare ("EAD") – reprezintă estimarea expunerii în caz de nerambursare la o dată viitoare, luând în considerare modificările anticipate în expunere după data raportării, incluzând plăți de principal și dobândă și trageri previzionate din facilitățile angajante. Modelul EAD este dezvoltat doar pentru portofoliile cu rată ridicată de nerambursare (Corporații și IMM), întrucât celelalte portofolii (instituții financiare, administrații locale și regionale, entități suverane etc.) în mod uzual nu au produse cu expuneri extrabilentiere drept urmare nu necesită modelarea EAD (EAD este egală cu suma trasă). Pentru cazurile izolate unde a fost identificată expunere extrabilanțieră, coeficienții medii aplicați pentru portofoliile cu rată ridicată de nerambursare se aplică.
- c. Pierdere în caz de neîndeplinire a obligațiilor ("LGD") – reprezintă pierderea estimată a unei expuneri aflată în starea de neîndeplinire a obligațiilor. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care creditorul se așteaptă să le primească incluzându-le și pe acelea din garanții. Este exprimată de regulă ca procent din EAD.
- d. Factorul de discountare – este utilizat pentru a discounta pierderea așteptată la o valoare prezentă la data raportării folosind rata dobânzii efective la recunoașterea inițială.

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 bilanțiere

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 pierdere 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 scurtă dacă durata așteptată a instrumentului este mai mică de 12 luni, ponderată cu probabilitatea de apariție a nerambursării).

Pierderile din credit așteptate vor fi discountate la data raportării cu rata efectivă a dobânzii determinată la recunoașterea inițială sau cu o aproximare a acesteia. În cazul ratei variabile de dobândă rata dobânzii aplicabile pentru actualizare este rata dobânzii curente valabilă la data calculului.

### Abordarea expunerilor extrabilanțiere

Pentru facilități (angajamente de credit), contracte de garanții financiare, scrisori de credit și alte expuneri extrabilanțiere, data la care Banca devine parte în facilitățile irevocabile va fi considerată data recunoașterii inițiale în scop de calcul al deprecierei. Pentru facilități, Banca are în vedere modificările în riscul de nerambursare ce pot apărea în cazul unei expuneri de care o facilitate se leagă. Pentru contractele de garanții financiare, Banca ia în calcul modificările în riscul de nerambursare pe respectivul contract. În ambele situații pentru un activ financiar, o pierdere din credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și cele pe care Banca se așteaptă să le primească.

În cazul angajamentelor neutilizate, pierderea din credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractual pentru partea pe care Banca se așteaptă ca debitorul să o utilizeze și fluxurile pe care Banca se așteaptă să le primească în situația în care expunerea este utilizată/trasă. Estimarea pierderii din credit așteptate pentru angajamente va fi consistentă cu așteptările utilizării angajamentului respectiv și anume va considera porțiunea așteptată ce va fi utilizată în următoarele 12 luni de la data raportării în cazul estimării pierderilor din credit pe 12 luni și porțiunea așteptată ce va fi utilizată pe întreaga durată de viață în cazul estimării pierderilor din credit pe întreaga durată de viață.

Când se estimează pierderi din credit pe întreaga durată de viață pentru instrumente extrabilanțiere mai întâi porțiunea instrumentului ce va fi utilizată va fi determinată (prin intermediul factorilor de conversie). Ulterior, pentru porțiunea utilizată, se va calcula valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și cele așteptate.

Pentru contractele de garanție financiară, Banca este obligată să efectueze plata doar în cazul evenimentului de default/nerambursare a debitorului în concordanță cu specificațiile instrumentului garantat. Drept consecință, deficitul este reprezentat de acele plăți așteptate pentru rambursare (pentru pierderea de credit apărută) mai puțin sumele pe care Banca se așteaptă să le primească de la debitor sau de la o terță parte. Dacă expunerea este integral garantată,

estimarea pierderii pentru un contract de garanție financiară devine consistentă cu estimarea pierderilor pentru activul subiect al garanției.

Pierderea din credit așteptată pentru angajamente va fi discountată utilizând rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia, ce va fi aplicată la recunoașterea activului financiar rezultat din angajamentul de credit. Motivul se datorează faptului că în 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 determinate 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 contrapărțile 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:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- 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:

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

#### **Retail**

Definiția unei expuneri neperformante a fost aliniată cu definiția stării de nerambursare.

Astfel, o expunere este considerată neperformantă dacă este încadrată ca fiind în stare de nerambursare, și anume dacă este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii:

- expuneri materiale care înregistrează întârzieri mai mari de 90 de zile;
- 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 (expuneri materiale) este reflectat printr-o componentă relativă și una absolută:

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

Pentru clienții retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare până la îndeplinirea criteriilor de ieșire. În cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplică la nivelul debitorului.

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

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

#### **Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților**

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

**C. Prezentare cantitativă în conformitate cu reglementările 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 aplică.

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

Grup	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			
Mii RON		Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate						
1	Credite si avansuri	347.746	277.168	277.167	256.897	-10.999	-183.910	340.576	42.565
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	302.716	67.574	67.574	67.574	-9.652	-40.794	281.305	6.841
7	Gospodarii ale populatiei	45.030	209.594	209.593	189.323	-1.347	-143.116	59.271	35.724
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	2.731	10.667	10.667	10.667	6	5.566	13.398	13.398
<b>10</b>	<b>Total</b>	<b>350.477</b>	<b>287.835</b>	<b>287.834</b>	<b>267.564</b>	<b>-10.993</b>	<b>-178.344</b>	<b>353.974</b>	<b>55.963</b>

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

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

Grup	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
Mii RON	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
<b>10 Credite si avansuri</b>	<b>42.430.793</b>	<b>42.218.452</b>	<b>212.341</b>	<b>1.136.401</b>	<b>579.610</b>	<b>122.917</b>	<b>138.262</b>	<b>105.920</b>	<b>85.054</b>	<b>71.385</b>	<b>33.253</b>	<b>1.136.268</b>
20 Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Administratii publice	1.380.830	1.380.823	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40 Institutii de credit	376.889	376.889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50 Alte societati financiare	1.184.053	1.184.043	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60 Societati nefinanciare	21.559.155	21.469.553	89.602	357.468	184.939	20.651	24.809	33.221	33.795	49.434	10.619	357.448
70 Din care: intreprinderi mici si mijlocii	12.703.684	12.614.085	89.599	315.206	146.032	20.652	24.809	32.847	33.795	46.481	10.590	315.206
80 Gospodarii ale populatiei	17.929.866	17.807.144	122.722	778.933	394.671	102.266	113.453	72.699	51.259	21.951	22.634	778.820
<b>90 Titluri de datorie</b>	<b>12.798.560</b>	<b>12.798.560</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>
100 Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Administratii publice	12.118.277	12.118.277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Institutii de credit	639.416	639.416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Alte societati financiare	40.867	40.867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>150 Expuneri extrabilantiere</b>	<b>20.554.292</b>			<b>96.987</b>								<b>96.987</b>
160 Banci centrale	0			0								0
170 Administratii publice	232.669			0								0
180 Institutii de credit	2.076.577			0								0
190 Alte societati financiare	251.891			0								0
200 Societati nefinanciare	14.478.748			83.242								83.242
210 Gospodarii ale populatiei	3.514.407			13.745								13.745
<b>220 Total</b>	<b>75.783.645</b>	<b>55.017.012</b>	<b>212.341</b>	<b>1.233.388</b>	<b>579.610</b>	<b>122.917</b>	<b>138.262</b>	<b>105.920</b>	<b>85.054</b>	<b>71.385</b>	<b>33.253</b>	<b>1.233.255</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	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
		Din care în stare de nerambursare				
10 Agricultură, silvicultură și pescuit	1.346.540	24.399	24.397	1.346.540	-29.657	0
20 Industria minieră și extractivă	797.651	372	372	797.651	-1.162	0
30 Industria prelucrătoare	3.094.297	44.284	44.283	3.094.241	-55.302	0
40 Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	2.034.815	6.886	6.886	2.034.815	-34.600	0
50 Alimentarea cu apă	384.401	750	748	384.401	-9.381	0
60 Construcții	1.392.812	35.028	35.025	1.392.812	-53.782	0
70 Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5.740.574	118.428	118.423	5.739.153	-128.704	0
80 Transportul și stocarea	1.753.751	56.691	56.688	1.753.751	-49.614	0
90 Servicii de cazare și restaurante	552.285	17.337	17.336	552.285	-14.824	0
100 Informare și comunicare	238.679	36.892	36.892	238.679	-37.194	0
110 Activități financiare și de asigurări	654.410	8	5	654.410	-8.404	0
120 Servicii imobiliare	2.487.979	154	154	2.487.979	-37.348	0
130 Activități specializate, științifice și tehnice	408.488	6.183	6.183	408.488	-6.241	0
140 Servicii administrative și de sprijin	239.705	5.671	5.670	239.705	-5.725	0
150 Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	807	2	2	807	-5	0
160 Învățământ	35.242	388	388	35.242	-376	0
170 Activități privind sănătatea umană și asistența socială	606.219	725	725	606.219	-12.861	0
180 Arte, spectacole și activități recreative	48.849	2.131	2.131	48.849	-2.488	0
190 Alte servicii	99.119	1.140	1.140	99.119	-1.071	0
<b>200 Total</b>	<b>21.916.623</b>	<b>357.469</b>	<b>357.448</b>	<b>21.915.146</b>	<b>-488.739</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
10 Imobilizari corporale	0	0
20 Altele decat Imobilizarile corporale	24.467	-14.955
30 <i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	3.842	-1.029
40 <i>Bunuri imobile comerciale</i>	20.625	-13.926
50 <i>Bunuri mobile</i>	0	0
60 <i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
70 <i>Alte garanții reale</i>	0	0
<b>80 Total</b>	<b>24.467</b>	<b>-14.955</b>

## CR1 - Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Grup	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulatV aloare	Garantii reale si garantii financiare primiteExpuneri	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 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				
<b>10 Credite si avansuri</b>	<b>42.430.793</b>	<b>37.132.250</b>	<b>5.058.457</b>	<b>1.136.401</b>	<b>0</b>	<b>1.008.128</b>	<b>-499.847</b>	<b>-230.681</b>	<b>-268.292</b>	<b>-743.765</b>	<b>0</b>	<b>-663.101</b>	<b>0</b>	<b>18.214.176</b>	<b>192.979</b>
20 Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Administratii publice	1.380.830	1.366.875	13.955	0	0	0	-1.547	-1.531	-17	0	0	0	0	0	0
40 Institutii de credit	376.889	364.674	12.215	0	0	0	-158	-80	-78	0	0	0	0	0	0
50 Alte societati financiare	1.184.053	1.137.054	46.999	0	0	0	-971	-598	-373	0	0	0	0	849.464	0
60 Societati nefinanciare	21.559.155	19.207.515	2.349.875	357.468	0	315.205	-270.777	-148.039	-122.738	-217.962	0	-184.943	0	9.984.704	73.748
70 Din care: intreprinderi mici si mijlocii	12.703.684	10.659.802	2.042.117	315.206	0	276.472	-175.021	-58.538	-116.483	-192.967	0	-161.223	0	7.636.599	71.861
80 Gospodarii ale populatiei	17.929.866	15.056.132	2.635.413	778.933	0	692.923	-226.394	-80.433	-145.086	-525.803	0	-478.158	0	7.380.008	119.231
<b>90 Titluri de datorie</b>	<b>12.798.560</b>	<b>12.543.533</b>	<b>214.160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.865</b>	<b>-5.189</b>	<b>-677</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
100 Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Administratii publice	12.118.277	12.112.755	5.522	0	0	0	-5.128	-5.116	-12	0	0	0	0	0	0
120 Institutii de credit	639.416	430.778	208.638	0	0	0	-737	-73	-665	0	0	0	0	0	0
130 Alte societati financiare	40.867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Societati nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>150 Expuneri extrabilantiere</b>	<b>20.554.292</b>	<b>18.225.355</b>	<b>2.220.709</b>	<b>96.987</b>	<b>0</b>	<b>94.087</b>	<b>15.983</b>	<b>12.214</b>	<b>3.767</b>	<b>38.235</b>	<b>0</b>	<b>36.820</b>	<b>0</b>	<b>1.574.826</b>	<b>6.786</b>
160 Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170 Administratii publice	232.669	232.669	0	0	0	0	112	112	0	0	0	0	0	132	0
180 Institutii de credit	2.076.577	1.642.963	433.614	0	0	0	9	6	4	0	0	0	0	0	0
190 Alte societati financiare	251.891	212.741	38.971	0	0	0	267	49	218	0	0	0	0	14.137	0
200 Societati nefinanciare	14.478.748	13.832.824	539.782	83.242	0	82.688	12.467	10.422	2.045	30.159	0	30.046	0	1.560.557	6.786
210 Gospodarii ale populatiei	3.514.407	2.304.158	1.208.342	13.745	0	11.399	3.128	1.625	1.500	8.076	0	6.774	0	0	0
<b>220 Total</b>	<b>75.783.645</b>	<b>67.901.138</b>	<b>7.493.326</b>	<b>1.233.388</b>	<b>0</b>	<b>1.102.215</b>	<b>-489.729</b>	<b>-223.656</b>	<b>-265.202</b>	<b>-705.530</b>	<b>0</b>	<b>-626.281</b>	<b>0</b>	<b>19.789.002</b>	<b>199.765</b>

CR1-A - Scadența expunerilor

Grup	Valoarea netă a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
Mii RON						
1 Credite și avansuri	148.235	12.848.254	18.858.503	10.468.587	0	42.323.579
2 Titluri de datorie	0	2.262.297	5.964.373	4.725.373	18.553	12.970.596
<b>3 Total</b>	<b>148.235</b>	<b>15.110.551</b>	<b>24.822.876</b>	<b>15.193.960</b>	<b>18.553</b>	<b>55.294.175</b>

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Articolul 442 CRR	Valoarea contabilă brută
Grup	
Mii RON	
<b>10 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.091.246</b>
20 Intrări în portofolii neperformante	546.302
30 leșiri din portofolii neperformante	-100.342
40 leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-33.282
50 leșire datorată altor situații	-367.524
<b>60 Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>1.136.400</b>

**13. Articolul 443 CRR Active negrevate**

Obiectul principal de activitate al Băncii 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 clienței urmate de numerar și disponibilități la Banca Centrală și de titluri de datorie.

Tabel AE1	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
<b>Grup</b>								
<b>Mii RON</b>								
<b>10 Activele instituției care publică informațiile</b>	<b>210.166</b>	<b>187.273</b>			<b>70.567.679</b>	<b>21.141.221</b>		
30 Instrumente de capitaluri proprii	0	0	0	0	90.579	0	90.579	0
40 Titluri de datorie	187.273	187.273	187.273	187.273	12.783.322	11.437.222	12.598.241	11.258.291
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	187.273	187.273	187.273	187.273	12.103.776	11.437.222	11.924.865	11.258.291
80 din care: emise de societăți financiare	0	0	0	0	679.546	0	673.376	0
90 din care: emise de societăți nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Alte active	1.329	0			3.127.825	1.863.562		



#### 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. Aceasta mapare este cea reglementată furnizată de Banca Centrală Europeană.

#### Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

Tabelul de mai jos prezintă 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 standardizată, defalcare în funcție de ponderile de risc a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de diminuare a riscurilor:

Grup	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %		
<b>Mii RON</b>								
<b>Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)</b>	<b>27.656.947</b>	<b>1.854.428</b>	<b>386</b>	<b>453.488</b>	<b>1.698.753</b>	<b>2.196</b>	<b>31.666.197</b>	<b>31.666.197</b>
1 Administrații centrale sau bănci centrale	27.101.063	0	0	0	0	0	27.101.063	27.101.063
2 Administrații regionale sau autorități locale	0	1.854.427	0	0	0	0	1.854.427	1.854.427
3 Entități din sectorul public	0	1	0	0	0	0	1	1
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	555.884	0	0	0	0	0	555.884	555.884
5 Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Instituții	0	0	0	0	3.146	0	3.146	3.146
7 Societăți	0	0	0	0	898.276	0	898.276	898.276
8 Retail	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	453.488	0	0	453.488	453.488
10 Expuneri în stare de nerambursare	0	0	386	0	10.908	0	11.294	11.294
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	7.019	2.196	9.215	9.215
12 Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Alte elemente	0	0	0	0	779.403	0	779.403	779.403

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

### 15. Articolul 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, preturi ale acțiunilor și mărfurilor, 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 rata 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 senzitivitate (basis point value) pe total, pe valute și pe diferite benzi de refixare a dobânzii (pentru riscul de rata dobânzii).
- Limite pentru Valoarea la Risc (considerând riscul de rata dobânzii, riscul valutar, riscul de credit spread).
- Limite de stopare a pierderii pentru riscul de rata dobânzii și riscul valutar și praguri de atenționare pentru riscul de rata 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 Bancă.

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). Așadar, 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 organizațională pentru administrarea riscului de piață în Raiffeisen Bank S.A. include Directoratul Băncii, Comitetul de Active și Pasive (ALCO), Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Departamentul Tranzacționare Piețe de Capital, Direcția Trezorerie și Departamentul Managementul Integrat al Riscului din Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, Divizia Risc.

Directoratul Băncii aprobă în final politica privind riscul de piață al băncii.

ALCO este comitetul responsabil pentru supravegherea/administrarea riscurilor de piață și pentru aprobarea prealabilă a limitelor de risc de piață. De asemenea, ALCO evaluează riscurile de piață implicate de lansarea produselor noi de Trezorerie.

Comitetul de Risc are rol în asigurarea eficienței sistemelor/limitelor utilizate pentru calcularea/monitorizarea riscurilor de piață, inclusiv a corectitudinii modelelor financiare.

Departamentul Tranzacționare Piețe de Capital este unitatea care ia poziții de risc în cadrul limitelor aprobate și pe produsele aprobate.

Direcția Trezorerie este responsabilă de dezvoltarea de strategii în vederea gestionării riscului de dobândă și încadrarea în limitele existente.

Departamentul Managementul Integrat al Riscului este o unitate independentă care cuantifică, monitorizează și analizează riscurile de piață. Departamentul Managementul Integrat al Riscului exercită funcția de control a riscului de piață în conformitate cu Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii. Acest departament pregătește rapoarte pentru conducerea Băncii și pentru ALCO.

### Articolul 445

Raiffeisen Bank S.A. calculează cerința de capital pentru riscul de piață utilizând metodologia standardizată descrisă în Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

**Formularul EU MR1 – Riscul de piață în cadrul abordării standardizate**

Grup Mii RON		RWEA	Cerinta de capital
	<b>Produse ferme (outright products)</b>		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	98.100	7.848
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)		
3	Riscul valutar	16.322	1.306
4	Riscul de marfă		
	<b>Opțiuni</b>		
5	Abordare simplificată		
6	Abordarea delta-plus		
7	Abordarea bazată pe scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>114.422</b>	<b>9.154</b>

**16. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobânzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute 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 dobânzii apare din cauza neconcordanțelor dintre activele și datoriile Băncii care sunt sensibile la modificările ratele dobânzilor (modificări atât ale nivelului, cât și formeii curbelor de randament).

Principalele surse ale riscului de rata a dobânzii 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 rata a dobânzii 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 S.A. în domeniul administrării riscului de rata a dobânzii îl reprezintă definirea unui cadru coerent în ceea ce privește identificarea, cuantificarea, monitorizarea, controlul și limitarea riscului de rată a dobânzii, procese având ca finalitate reducerea volatilității venitului net din dobândă și controlul impactului modificărilor dobânzilor de piață atât asupra valorii economice a bilanțului, cât și a contului de profit și pierdere al Băncii.

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene, cuantificare și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul Băncii se realizează atât din perspectivă economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi 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);
- Înclinări și schimbări ale formeii curbei randamentului (+/-200 bps): modificări neparalele ale dobânzilor pe termen scurt/mediu/lung;
- Modificări paralele pe curba randamentului (+/-200 bps) aplicate separat pentru expunerile în valuta.

Estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi 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 șocuri simultane.

Analiza valorii economice reflectă modificarea în valoarea prezenta a bilanțului ca urmare a modificării ratelor de dobândă ca urmare a șocurilor 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 venitului net din dobânzi din aplicarea scenariilor de dobândă.

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

**Scenarii de șoc de rata dobânzii**

Banca	Mii RON	Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificari ale veniturilor nete din dobânzi	
		Decembrie 2023	Decembrie 2022	Decembrie 2023	Decembrie 2022
1	Deplasare paralela ascendenta +200 bp	155.062	404.702	158.081	151.815
2	Deplasare paralela descendenta - 200bp	166.515	451.929	-354.734	-376.967
3	Creșterea pantei, maxim + 200 bp la 5 ani	136.460	358.275	36.261	39.518
4	Reducerea pantei, maxim - 200 bp la 5 ani	160.670	401.623	-41.983	-46.074
5	Creșterea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu 200 bp la 1 zi	94.675	47.772	121.786	113.414
6	Scaderea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu -200 bp la 1 zi	96.853	48.839	0	-328.561

Impactul potențial asupra valorii economice și asupra volatilității venitului net 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 datoriilor 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 dobânzii se poate realiza prin instrumente bilanțiere sau prin instrumente financiare derivate. Instrumentele financiare derivate utilizate de Bancă pentru reducerea riscului de rata dobânzii includ swap-uri pe rata dobânzii a căror valoare se schimbă în funcție de modificările ratelor de dobândă.

La nivelul Băncii gestionarea riscului de rata dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare este realizată de Direcția Trezorerie din cadrul Diviziei Control Financiar și Contabilitate în concordanță cu Strategia Raiffeisen Bank S.A. în domeniul administrării riscului de rata dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) și în cadrul sistemului de limite de risc de piață aprobate.

Departamentul Managementul Integrat al riscului asigură funcția de control a riscului de rata dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare prin intermediul sistemului de limite de risc de piață aprobate.

### 17. Articolul 446 CRR Riscul Operațional

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

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

Grupul RBI a primit aprobarea Băncii Centrale Europene (ECB) la sfârșitul anului 2022, pentru renunțarea la utilizarea **Abordării Avansate** pentru calculul capitalului în scopuri prudențiale.

Grup Mii RON	Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	2.746.168	3.328.131	3.908.677	499.149	6.239.360
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)	0	0	0	0	0
3 <i>Care fac obiectul TSA:</i>	0	0	0	0	0
4 <i>Care fac obiectul ASA:</i>	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 Mii RON		31/12/2023	30/6/2023	31/12/2022
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	5.825.729	5.360.299	5.148.261
2	Fonduri proprii de nivel 1	6.435.027	5.969.597	5.757.677
3	Fonduri proprii totale	7.289.039	6.846.585	6.620.840
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>				
4	Cuantumul total al expunerii la risc	33.600.206	34.296.095	31.040.203
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	17,34 %	15,63 %	16,59 %
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19,15 %	17,41 %	18,55 %
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21,69 %	19,96 %	21,33 %
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>				
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,69 %	4,69 %	4,88 %
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2,64 %	2,64 %	2,75 %
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,52 %	3,52 %	3,66 %
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12,69 %	12,69 %	12,88 %
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala 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 macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1,00 %	0,50 %	0,50 %
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Grup Mii RON		31/12/2023	30/6/2023	31/12/2022
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	1,00 %	1,00 %	1,00 %
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4,50 %	4,00 %	4,00 %
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17,19 %	16,69 %	16,88 %
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	14,70 %	12,99 %	13,84 %
<b>Indicatorul efectului de levier</b>				
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	74.253.664	71.188.775	66.629.390
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8,67 %	8,39 %	8,64 %
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>				
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata - medie)	17.107.520	15.554.979	16.219.538
EU 16a	lesiri de numerar - Valoare ponderata totala	10.238.960	10.368.713	10.425.956
EU 16b	Intrari de numerar - Valoare ponderata totala	1.509.958	1.320.164	2.025.200
16	lesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	8.729.002	9.048.549	8.400.757
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	197,11 %	172,56 %	201,95 %
<b>Indicatorul de finantare stabila neta</b>				
18	Finantarea stabila disponibila totala	57.171.968	52.247.381	50.404.428
19	Finantarea stabila necesara totala	34.797.411	36.328.430	35.062.106
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	164,30 %	143,82 %	143,76 %

Impactul aplicării tratamentului temporar și tranzitoriu asupra ratelor de capital		31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023	31/3/2023
<b>Fonduri proprii (Grup, Mii Ron)</b>					
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5.825.729</b>	<b>5.563.526</b>	<b>5.360.299</b>	<b>5.108.893</b>
1	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	5.825.729	5.563.526	5.360.299	5.108.893
	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	5.825.729	5.563.526	5.360.299	5.108.893
	<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>6.435.027</b>	<b>6.172.824</b>	<b>5.969.597</b>	<b>5.718.192</b>
2	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	6.435.027	6.172.824	5.969.597	5.718.192
	Fonduri proprii de nivel 1, 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	6.435.027	6.172.824	5.969.597	5.718.192
	<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>7.289.039</b>	<b>7.042.075</b>	<b>6.846.585</b>	<b>6.592.199</b>
3	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	7.289.039	7.042.075	6.846.585	6.592.199
	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	7.289.039	7.042.075	6.846.585	6.592.199
<b>Active ponderate la risc (Grup, Mii Ron)</b>					
4	<b>Active ponderate la risc totale</b>	<b>33.600.206</b>	<b>34.037.772</b>	<b>34.296.095</b>	<b>33.999.035</b>
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	33.600.206	34.037.772	34.296.095	33.999.035
<b>Rate de capital</b>					
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>17,34 %</b>	<b>16,35 %</b>	<b>15,63 %</b>	<b>15,03 %</b>
5	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	17,34 %	16,35 %	15,63 %	15,03 %
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), 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	17,34 %	16,35 %	15,63 %	15,03 %
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>19,15 %</b>	<b>18,14 %</b>	<b>17,41 %</b>	<b>16,82 %</b>
6	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	19,15 %	18,14 %	17,41 %	16,82 %
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), 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	19,15 %	18,14 %	17,41 %	16,82 %
	<b>Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)</b>	<b>21,02 %</b>	<b>20,06 %</b>	<b>19,32 %</b>	<b>18,77 %</b>
7	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	21,02 %	20,06 %	19,32 %	18,77 %
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), 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	21,02 %	20,06 %	19,32 %	18,77 %
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
8	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>74.253.664</b>	<b>72.400.966</b>	<b>71.188.775</b>	<b>69.431.541</b>
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>8,67 %</b>	<b>8,53 %</b>	<b>8,39 %</b>	<b>8,24 %</b>
9	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,67 %	8,53 %	8,39 %	8,24 %
	Indicatorul efectului de levier, 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	8,67 %	8,53 %	8,39 %	8,24 %

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

Pozițiile în securitizare deținute de Bancă 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** (EIF), care administrează fonduri puse la dispoziție de Fondul European de Dezvoltare Regională (FEDR). Fondul European de Investiții, 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 o tranzacție 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 Bancă întreprinderilor mici și mijlocii (IMM). Programul COSME a fost inițiat în anul 2017, EASI în 2020, programul ROOF de securitizare sintetică a unui portofoliu existent în decembrie 2022, iar programul Microfinanțare în iunie 2023.

Instrumentul folosit este o garanție de portofoliu care acoperă prima pierdere și o garanție care acoperă poziția mezanin pentru tranzacția ROOF. 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.

În programul de securitizare sintetică ROOF, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează până la 95% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului (prima pierdere până la 4% este asumată de către Bancă).

În programul Microfinanțare, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 12% din valoarea portofoliului.

La 31 decembrie 2023, volumul portofoliului de credite aflat în securitizare se prezintă după cum urmează:

#### Grup, mii RON

Valoarea totală a expunerilor din securitizări inițiate	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere inițială			Valoarea totală ponderată la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc*	
1.931.546	(261.018)	1.654.743	15.781	1.638.962	225.481

\* determinarea cerințelor de capital se efectuează aplicând Metoda Formulei Reglementate

SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

Grup Mii RON	Instituția acționează în calitate de inițiator						Instituția acționează în calitate de sponsor			Instituția acționează în calitate de investitor					
	Tradiționale		Sintetice		Subtotal	Subtotal	Tradiționale		Subtotal	Tradiționale		Subtotal			
	STS	Non-STS	din care SRT				STS	Non-STS		STS	Non-STS				
	din care SRT	din care SRT													
1	<b>Expuneri totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.638.962</b>	<b>1.638.962</b>	<b>1.638.962</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	184.845	184.845	184.845	0	0	0	0	0	0	0
3	ipoteци 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	184.845	184.845	184.845	0	0	0	0	0	0	0
6	resecuritizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Wholesale (total)	0	0	0	0	1.454.118	1.454.118	1.454.118	0	0	0	0	0	0	0
8	credite către societăți	0	0	0	0	1.454.118	1.454.118	1.454.118	0	0	0	0	0	0	0
9	ipoteци 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	resecuritizări	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 – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor**

Grup	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
mii RON														
<b>1 Expuneri totale</b>	1.623.182	0	0	0	15.781	1.623.182	0	15.781	273.579	0	15.781	21.886	0	15.781
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	184.845	0	0	0	0	184.845	0	0	27.727	0	0	2.218	0	0
5 Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Wholesale	1.438.337	0	0	0	15.781	1.438.337	0	15.781	245.852	0	15.781	19.668	0	15.781
7 Din care STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Resecuritizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Tranzacții sintetice	1.623.182	0	0	0	15.781	1.638.962	0	15.781	273.579	0	15.781	21.886	0	15.781
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 Resecuritizare	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			
<b>1</b>	<b>Expuneri totale</b>	<b>1.638.962</b>	<b>21.067</b>	<b>-25.566</b>
2	Retail (total)	184.845	6.789	-6.799
3	ipoteți 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)	1.454.118	14.278	-18.767
8	credite către societăți	0	0	0
9	ipoteți 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 cerințelor de capital se efectuează aplicând Metoda Formulei Reglementate

Menționăm ca în Decembrie 2014, includerea creditelor sub programul Jeremie tratat ca securitizare a fost încheiată.

**Rolurile Băncii în procesul de securitizare**

Raiffeisen Bank S.A. nu are investiții în poziții de securitizare sau resecuritizare.

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

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Acesta este în linie cu strategia de business, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și ale Grupului RBI și încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

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

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

- Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de KPI-uri ai Băncii și a competențelor culturale cheie.
- Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
- Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită 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).
- 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”).
- Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, piață și practică locală.
- 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.
- Acordarea plăților variabile nu limitează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital.
- Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
- Performanța este baza pentru toate schemele de compensare variabilă și ține cont de:
  - Performanța RBI, a Băncii, a unității (daca este cazul) și individuală (inclusiv respectarea codului de conduită și cerințelor de conformitate).
  - Costurile de risc, finanțare și capital.



- 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.
- Performanța Grupului/unității este produsul rezultatelor obținute plecând de la măsuri cantitative, bazate pe un set de KPI-uri.
- Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supervizează, are autoritatea adecvată și remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, neținând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.
- 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 Băncii fiind de a atrage, motiva și de a reține angajații. Așadar, 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 performanța, 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, Bancă, echipă și individuale. În cazul acestora, compensarea variabilă, incluzând orice parte amânată este alocată și se plătește doar dacă sunt îndeplinite următoarele criterii minime de calificare:
  - i. Alocarea nu este interzisă prin reglementari 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 Băncii și justificată, conform performanței Grupului, a Băncii, 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 Bancă.

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 plata variabilă alocată va fi plătită în instrumente financiare non cash, respectiv phantom-shares, care vor fi păstrate timp de un an;
- Cel puțin 40% din plata variabilă va fi subiectul amânării 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 2023 Comitetul de Remunerare s-a întrunit o singură dată. Componenta Comitetului de Remunerare la 31 decembrie 2023 a fost următoarea: Claudia Pendred – Membru, Johann Strobl – Membru.

Situația privind exercițiul de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor 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	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
(1) Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2) Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă			374	2.672		1.455	379	0
(3) Profit net total în anul N								1.719.490
(4) Remunerația totală	2.236	24.054	91.899	354.124	0	293.651	80.628	0
(4.1) Din care: Remunerație variabilă totală	0	4.918	11.529	29.163	0	21.971	5.872	0
(1) Numărul de membri ai personalului	9	7						
(2) Numărul membrilor Personalului identificat, în echivalent normă întreagă			30	15	0	10	42	0
(3) Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare			3	3	0	9	9	0
(4) Remunerația fixă totală, din care:	2.236	19.136	15.822	7.747	0	7.067	17.291	0
(4.1) - numerar	2.236	19.136	15.822	7.747	0	7.067	17.291	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	4.918	3.321	1.149	0	1.156	3.058	0
(5.1) - numerar	0	2.459	3.321	1.149	0	1.156	3.058	0
(5.2) - acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	2.459	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	2.223	0	0	0	0	0	0
(6.1) - numerar	0	1.112	0	0	0	0	0	0
(6.2) - acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	1.112	0	0	0	0	0	0
(6.3) - alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(7) Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N	0	5.939	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) 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 Mii RON			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1		Numărul de membri ai personalului identificat	9	7	34	63
2		Total remunerație fixă	2.236	19.136	24.061	23.866
3		Din care: pe bază de numerar	2.236	19.136	24.061	23.866
EU-4a	Remunerație fixă	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		Numărul de membri ai personalului identificat	0	7	34	63
10		Total remunerație variabilă	0	4.918	4.453	4.230
11		Din care: pe bază de numerar	0	2.459	4.453	4.230
12		Din care: amânată	0	1.112	0	0
EU-13a	Remunerație variabilă	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	2.459	0	0
EU-14b		Din care: amânată	0	1.112	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
<b>17</b>		<b>Total remunerație (2 + 10)</b>	<b>2.236</b>	<b>24.054</b>	<b>28.514</b>	<b>28.096</b>

**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**

**Banca, mii RON**

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	5.939	2.544	3.395	0	0	0	2.544	1.272
8	Pe bază de numerar	2.970	1.272	1.698	0	0	0	1.272	0
9	Acțiuni sau participații echivalente	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	2.970	1.272	1.698	0	0	0	1.272	1.272
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
25	<b>Cuantumul total</b>	<b>5.939</b>	<b>2.544</b>	<b>3.395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.544</b>	<b>1.272</b>

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

EUR		Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
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

Banca 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	Gestionare a activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent		Toate celelalte
<b>1 Numărul total al membrilor personalului identificat</b>										<b>113</b>
2 Din care: membrii organului de conducere	9	7	16							
3 Din care: alți membri ai conducerii superioare				13	3	0	9	9	0	
4 Din care: alți membri ai personalului identificat				17	12	0	1	33	0	
<b>5 Remunerația totală a membrilor personalului identificat</b>	<b>2.236</b>	<b>24.054</b>	<b>26.290</b>	<b>19.143</b>	<b>8.896</b>	<b>0</b>	<b>8.223</b>	<b>20.348</b>	<b>0</b>	
6 Din care: remunerație variabilă	0	4.918	4.918	3.321	1.149	0	1.156	3.058	0	
7 Din care: remunerație fixă	2.236	19.136	21.372	15.822	7.747	0	7.067	17.291	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 Bancă 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 concordanța cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu privire la cerințe 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.

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

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

Conform articolului 429 CRR efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

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

Raiffeisen Bank S.A. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

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

La 31 decembrie 2023, indicatorul efectului de levier al Raiffeisen Bank S.A. a fost de aproximativ 8,7%, după cum urmează (valori în mii RON):

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

<b>Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>		<b>Grup mii RON</b>
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	70.777.845
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	0
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	0
4	(Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul))	0
5	(Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR)	0
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	0
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	0
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	3.855
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	0
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.701.228
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	0
EU-1 1a	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR)	0
EU-1 1b	(Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR)	0
12	Alte ajustări	-229.264
<b>13</b>	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>74.253.664</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 Mii RON</b>	
		<b>2023 Q4</b>	<b>2023 Q2</b>
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	70.115.302	66.169.817
2	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	0
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	0	0
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	0	0
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	0	0
6	(Cuantumul activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-229.264	-184.140
<b>7</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>69.886.038</b>	<b>65.985.677</b>
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibile)	49.483	45.183
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0	0
9	Cuantumul majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	3.855	5.035
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0	0
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0	0
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	0	0
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	0	0
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0	0
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	0	0
<b>13</b>	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>53.338</b>	<b>50.218</b>
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	746.454	841.982
15	(Cuantumul compensat ale sumelor de platit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	0	0
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	0	0
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0	0
17	Expunerile la tranzacțiile institutiei în calitate de agent	0	0

		Grup Mii RON	
		0	0
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)		
<b>18</b>	<b>Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare</b>	<b>746.454</b>	<b>841.982</b>
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	20.526.254	21.504.144
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	-16.958.420	-17.193.245
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	0	0
<b>22</b>	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>3.567.834</b>	<b>4.310.899</b>
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0	0
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	0	0
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	0	0
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	0	0
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	0	0
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	0	0
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	0	0
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	0	0
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	0	0
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	0	0
<b>EU-22k</b>	<b>(Total expuneri excluse)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1</b>	<b>6.435.027</b>	<b>5.969.597</b>
<b>24</b>	<b>Indicatorul de masurare a expunerii totale</b>	<b>74.253.664</b>	<b>71.188.775</b>
<b>25</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>	<b>8,67 %</b>	<b>8,39 %</b>
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	8,67 %	8,39 %
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	8,67 %	8,39 %
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3,00 %	3,00 %
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0,00 %	0,00 %
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27 a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0,00 %	0,00 %
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Aplicare integral	Aplicare integral
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	989.380	844.333
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	746.454	841.982
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	74.496.590	71.191.127
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	74.496.590	71.191.127
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	8,64 %	8,39 %
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	8,64 %	8,39 %

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

Valoarea indicatorul efectului de levier a crescut de la 8,39% la iunie 2023 la 8,64% la sfârșitul anului 2023, această creștere este datorată în principal creșterii fondurilor proprii de nivel 1 cu 8% ca urmare a incorporării profitului la iunie 2023.



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

Grup Mii RON	Suma
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	70.115.302
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	177.901
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	69.937.401
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	23.632.116
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.796.964
Instituții	1.527.139
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	504.263
Expuneri de tip retail	19.331.979
Societăți	17.759.977
Expuneri în stare de nerambursare	232.259
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5.152.704

**22. 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 (permanentă sau temporară), detaliate după cum urmează:

**A.2. Abordarea Standard Permanentă**

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 S.A.;
- 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 Permanentă pentru aceste clase de expuneri se datorează numărului limitat al contrapartizilor iar implementarea unui sistem de rating pentru contrapartizile respective constituie un efort excesiv pentru Bancă, 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 Temporară**

Expuneri de tip retail, reprezentate de portofoliile de clienții de tip Professionals (din portofoliul Micro) și portofoliul de credite de la Aedificium Banca pentru Locuințe, au aprobarea de a utiliza temporar abordarea standard, până la primirea aprobării pentru utilizarea IRB.

Pentru portofoliile prezentate mai sus, începând cu anul 2023 metoda IRB este aplicată:

- toate modelele statistice aplicabile portofoliului Micro au fost redezvoltate 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 implementate în Q1 2023;
- aplicația pentru Abordarea Standard Temporară (portofoliul "Aedificium Banca pentru Locuințe") a fost depusă și a fost aprobat planul de migrare către metoda IRB – începând cu Q2 2023 metoda IRB a fost aplicată;

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

Grup 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	0	27.101.063	100 %	0 %	0 %
1.1 Din care - Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0 %	0 %	0 %
1.2 Din care - Entități din sectorul public	0	0	0 %	0 %	0 %
2 Instituții	2.199.522	4.750.072	54 %	0 %	46 %
3 Societăți	17.458.824	18.357.100	5 %	0 %	95 %
3.1 Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare	0	0	0 %	0 %	0 %
3.2 Din care - Societăți - Finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare	2.807.347	2.807.347	0 %	0 %	100 %
4 Retail	20.120.669	20.594.666	2 %	0 %	98 %
4.1 Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - IMM-uri	119.404	119.404	0 %	0 %	100 %
4.2 Din care - Retail - Garantate cu bunuri imobile - Societăți care nu sunt IMM-uri	7.137.754	7.149.048	0 %	0 %	100 %
4.3 Din care - Retail - Reînoibile eligibile	3.913.816	3.913.816	0 %	0 %	100 %
4.4 Din care - Retail - Altele - IMM-uri	1.115.169	1.559.399	28 %	0 %	72 %
4.5 Din care - Retail - Altele - Societăți care nu sunt IMM-uri	7.834.525	7.843.783	0 %	0 %	100 %
5 Titluri de capital	219.607	219.607	0 %	0 %	100 %
6 Alte active care nu corespund unor obligații de credit	2.281.132	3.060.550	25 %	0 %	75 %
7 <b>Total</b>	<b>42.279.755</b>	<b>74.083.058</b>	<b>43 %</b>	<b>0 %</b>	<b>57 %</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	FIN	CIU PI Mic
Retail							X
Administratii centrale sau Banci centrale							
Societati din sectorul public	X	X					
Instituti financiare						X	
Corporatii	X	X	X		X	X	X
Finantari specializate				X			
Persoane fizice non-retail	X	X					
Creante provenind din titluri de capital	X	X			X	X	

PI: Persoane fizice, CORP: Corporații/Companii, LCO: Companii Mari, SMB: Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM), SLOT: Finanțări Specializate, INS: Societăți de Asigurare, FIN: Instituții 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 (data quality)
- 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
- Comparația între rata de nerambursare estimată și cea observată (backtesting)
- Evaluarea stabilității modelului de rating
- Determinarea și analiza matricelor de migrare
- Monitorizarea relației între rating-urile interne și cele externe (benchmarking)

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 modelor este asigurată prin existența a două echipe distincte în cadrul Direcției Retail Risc. Rolul revizitorului revine membrilor departamentului 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. Modelele de rating non-retail sunt validate periodic pe plan local în cadrul Comitetului Validare a Modelelor (CVM).

## 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 aceasta baza 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

Clienții 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.

##### Analiza calitativă

Secțiunea calitativă se bazează pe un set de întrebări-cheie, la care analistul de rating furnizează răspuns. 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.

Scorul total rezultă prin combinarea statistică a celor două module (cantitativ și calitativ) și este influențat de domeniul de activitate al debitorului, țara unde își desfășoară activitatea, disponibilitatea informațiilor cantitative și calitative. Scorul final reflectă de asemenea și: calitatea situațiilor financiare, existența suportului acționarilor precum și tendințele recente/previziunile din situațiile financiare ale clientului.

Rating-ul clienților corporații rezultă din combinarea optimă a evaluării cantitative cu evaluarea calitativă, precum și posibile semnale de avertizare. Modelul de rating Corporații 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 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 aloca 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.

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

### B.3.3 Modelul de rating Corporații Mari

#### Aria de aplicabilitate

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 Mari a fost dezvoltat pe baza rating-urilor externe, a informațiilor financiare aferente acestor rating-uri externe, precum și pe baza datelor interne colectate folosind metode statistice moderne, precum și raționamente expert ale analiștilor de rating.

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

#### Modelul de rating

Modelul de rating Corporații Mari are următoarele 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.

##### Analiza calitativă

Secțiunea calitativă se bazează pe un set de întrebări-cheie, la care analistul de rating furnizează răspuns. Setul de întrebări este construit într-o manieră care să favorizeze o evaluare obiectivă.

##### Riscul de țară pe baza indexului Băncii Mondiale

Scorul total rezultă prin combinarea celor două module (cantitativ și calitativ) și a riscului de țară. Calitatea situațiilor financiare, existența suportului acționarilor precum și tendințele recente/previziunile din situațiile financiare ale clientului sunt de asemenea încorporate în scorul total. Rating-ul clienților Corporații Mari rezultă din combinarea optimă a evaluării cantitative cu evaluarea calitativă, precum și posibile semnale de avertizare. Modelul de rating Corporații 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 Corporații 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. 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 aloca 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.

Analistul de rating poartă responsabilitatea finală a rating-ului alocat, astfel că 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 Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

#### Aria de aplicabilitate

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".

## 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 cantitativă

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 calitativă

Secțiunea calitativă se bazează pe un set de întrebări-cheie, la care analistul de rating furnizează răspuns. 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.

### Analiza comportamentală

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

Analistul de rating poartă responsabilitatea finală pentru acuratețea tuturor parametrilor (calitativi și cantitativi) utilizați în procesul de rating și pentru evaluarea critică a situațiilor financiare și a parametrilor de natură calitativă relevanți.

În anumite condiții, sistemul de rating poate aproba automat ratingul dacă sunt disponibile toate informațiile financiare și calitative.

În procesul manual, ratingul calculat este revizuit de către analistul de risc IMM, respectându-se "principiul celor patru ochi" (control dual). Dacă este necesar, analistul de rating poate ajusta manual rating-ul indiferent de modul de aprobare (automat sau manual), astfel încât acesta să reflecte cât mai exact bonitatea clientului.

### **B.3.5 Modelul de rating Bănci și Instituții Financiare**

#### **Aria de aplicabilitate**

Modelul de rating pentru bănci 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 bănci și instituții financiare a fost revizuit în 2022. Modelul revizuit a primit aprobarea autorităților de reglementare în februarie 2023 și este utilizat în procesul de management al riscului din mai 2023.

Modelul de rating pentru bănci și instituții financiare a fost dezvoltat statistic de experți utilizând date interne 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 trei pași, astfel:

1. Evaluarea viabilității (abordare individuală sau ratingul înainte de a considera suportul financiar). Indicatorii cantitativi calculați pe baza situațiilor financiare, factorii calitativi și riscul sectorului financiar sunt combinați înainte de a lua în considerare suportul financiar.
2. Evaluarea riscului (după considerarea suportului financiar). Sunt evaluate capacitatea și probabilitatea de a primi suport financiar de la acționari și/sau suportul sistemic. În baza acestei evaluări și urmând o logică strict definită, viabilitatea ratingului poate fi îmbunătățită rezultând astfel evaluarea riscului.
3. Ratingul final (după considerarea riscului de țară). Pentru a lua în considerare riscul de transfer în cazul tranzacțiilor transfrontaliere, se aplică un plafon conform riscului de țară.

### Modelul de rating

Modelul de rating pentru bănci cuprinde următoarele module (sau funcții de risc): modulul cantitativ, modulul calitativ, evaluarea riscului sectorului și modulul de suport.

Modulul cantitativ evaluează următorii indicatori calculați pe baza situațiilor financiare:

- Profitabilitatea
- Calitatea Activelor
- Lichiditatea
- Indicatori Bilanțieri
- Structura Veniturilor

Prin utilizarea unor chestionare cu răspunsuri standard pre-definite, în cadrul modulului calitativ sunt evaluate următoarele aspecte:

- Poziția Băncii în cadrul sectorului bancar
- Calitatea Activelor
- Lichiditate și Finanțare
- Capitalizarea
- Profitabilitatea
- Perspective/evoluție

Modulul de evaluare a riscului sectorului financiar calculează gradul de risc și instabilitate în mediul economic în care un client operează. Acest modul are în vedere evoluțiile macroeconomice.

Prin combinarea modulului cantitativ cu cel calitativ și cu evaluarea riscului sectorului financiar se calculează viabilitatea ratingului înainte de a considera sprijinul financiar. Modulul de suport financiar evaluează capacitatea și probabilitatea ca o bancă să beneficieze de suport financiar sistemic sau de la acționari. În funcție de evaluarea efectuată de acest modul (care urmează o logica fixă) viabilitatea ratingului poate fi îmbunătățită cu câteva clase de rating, rezultând evaluarea riscului. Apoi se aplică un plafon conform riscului de țară pentru a ține cont de riscul de transfer în cazul de tranzacțiilor 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 nebancaară 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 că 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.3.6 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 entități 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 Bănci 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 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 subscrise
- 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 legislative cu privire la reglementarea sectorului de asigurări
- Riscul economic în general și în sectorul asigurărilor în special, pe piață unde compania operează
- Poziția companiei în cadrul sectorului de asigurări

Pentru estimarea riscului, se evaluează riscurile implicate de activitățile desfășurate de către instituția financiară plecând de la tipul activității, structura bilanțului și a contului de profit și pierdere și în funcție de dependenta 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.3.7 Modelul de rating Organisme de Plasament Colectiv (OPC)

#### Aria de aplicabilitate

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

#### Dezvoltare și obiective

Modelul de rating a fost dezvoltat în 2006. Modelul este aplicat în mod uniform pentru evaluarea tuturor OPC-urilor la nivel internațional, ținând seama în special de reglementările 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 investiție. Obiectivul rating-ului este de a estima riscul de credit al contrapartidelor ce din punct de vedere legal și organizațional au structura unui organism de plasament colectiv.



### Modelul de rating

Modelul de rating pentru OPC cuprinde două secțiuni: cantitativă și calitativă. În secțiunea cantitativă, scorul aferent parametrilor individuali este calculat automat, pe baza unor benchmark-uri/standarde. Scorurile din secțiunea calitativă sunt alocate manual de către analistul de rating, cu ajutorul manualului de scoring.

### 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 OPC 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 Finanțări Specializate

#### Aria de aplicabilitate

Termenul "finanțare specializată" ("specialized lending"), așa cum este utilizat în Directiva UE, se referă la finanțări structurate și reprezintă un segment al clasei de clienți Corporații. Acest segment se diferențiază de clienții Corporații în sens restrâns prin aplicarea criteriilor definite în Directiva UE:

- Finanțarea unor active
- Acces la și control asupra fluxurilor de numerar generate de activul finanțat
- Acces la și control asupra activului finanțat
- Sursa de rambursare a unei "finanțări specializate" trebuie să se bazeze predominant pe fluxurile de numerar generate de activele finanțate (minim 80%), și nu pe fluxurile de numerar generate per total de către o companie operațională.

Modelul de rating dezvoltat acoperă următoarele sub-categorii:

- Finanțare de real estate
- Finanțare de proiecte

#### Dezvoltare și obiective

Modelul de rating clasifică proiectele în cinci clase de risc, care nu reflecta probabilitatea de nerambursare, ci o combinație între performanța economică a proiectului finanțat (PD) și situația băncii cu privire la garanțiile obținute (LGD).

### Modelul de rating

Modelul de rating respecta Reglementările privind Standardele Tehnice (RTS) pentru Finanțări Specializate:

- Toți factorii și sub-factorii necesari sunt implementați în modelul de rating și trebuie evaluați în vederea calculului de rating;
- Ponderile factorilor și sub-factorilor respectă limitările RTS (5%-60%);
- Au fost incorporate în modelul de rating variabile pentru evaluarea capacității de generare fluxuri de numerar dar și variabile ce evaluează activul finanțat.

### 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 că 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.

Daca 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.3.9 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 contrapărților 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 Grupului RBI sau externi. În funcție de performanța modelelor, care reflectă atât structura achiziției cât și evoluția cadrului macro-economic, acestea au mai făcut obiectul redevoltării pe parcursul timpului.

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 redevoltării și au fost implementate în producție în cursul anului 2023 (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 respecta 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 scală 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 clientela 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:

- 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.
- 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.
- Debitorul a aplicat pentru faliment/insolvență sau protecție similară atunci când acest lucru ar evita sau întârzia rambursarea obligației de credit către Bancă (consorțiu).
- 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 răscumpărarea parțială a datoriei;
  - măsurile implică un fel de control asupra conducerii companiei și a activelor acesteia;
  - dacă sistemul de protecție nu reușește, compania este probabil să fie lichidată.
- Toate tipurile de aranjamente (proceduri de insolvență) enumerate în anexa A la Regulamentul (UE) 2015/8485 trebuie tratate ca o comandă sau ca o protecție similară falimentului.

##### D2 – Ștergere directă de creanță:

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

##### D3 - Ștergere de creanță pentru care s-au constituit provizioane:

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

##### D4 - Declarație scadență anticipată:

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

##### D5 – Restructurare în dificultate financiară:

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

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

Aprecierea pentru identificarea diminuării obligațiilor financiare ar trebui să se calculeze folosind metoda "net present value" (NPV) conform formulei următoare și se consideră că **nu depășește 1%**:

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

unde:

**D {0}** reprezintă % din obligația financiară diminuată

**NPV {0}** este valoarea netă actualizată (NPV) a recuperărilor din fluxuri operaționale (inclusiv dobânda neplătită și comisioane) așteptate a se recupera conform condițiilor contractuale înainte de aplicarea modificărilor impactate de restructurare și ajustate cu OEIR.

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

În scopul identificării plății improbabile conform punctului (d) Articol 178(3) din Regulamentul (EU) Nr. 575/2013, 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 indicator de 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 scăderii calității obligației de credit. În acest caz, Banca nu mai percepe dobândă 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 Bancă:**

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 Bancă sau către oricare dintre unitățile grupului RBI conform pragului de materialitate de 1% și 1.000 RON.

Numărătoarea 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 numărătoarea 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 Bancă.

Se include aici și ajustarea de valoare a expunerii din credit scadente (prin provizioane constituite la nivel de client, nu de portofolii) 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 că 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;
- exista 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 declanșează 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 (PI, Micro SME, Corporate, Large Corporate, SMB și FI)** este o probabilitate de nerambursare (PD) individuală cuprinsă între 0% și 100%, alocată fiecărui client. PD-urile sunt recalibrate în baza ratelor de default (DR-urile) medii pe termen lung, incluzând dacă este necesar o marjă de prudențialitate. 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") – 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 manieră prudentă specificul portofoliului Băncii și istoricul cu privire la evenimentele de nerambursare.

Pentru portofoliul low-default Organisme de Plasament Colectiv, probabilitățile de nerambursare pentru o perioadă de 12 luni sunt estimate pe baza unei analize interne a defaultului și prin aplicarea marjelor de prudență.

Calitatea procesului și a rezultatelor estimării PD-urilor este verificată anual în cadrul procesului de validare comparând PD-urile estimate istoric cu DR-urile observate la nivel de clasă de rating. În cazul în care această comparație nu duce la un rezultat satisfăcător, analize adiționale sunt necesare, ce pot duce la adaptarea tendinței centrale utilizate, dacă se consideră necesar.

#### **Modele de rating pentru client de tip retail:**

Probabilitățile de nerambursare (PD) sunt estimate intern. Probabilitățile de nerambursare, se referă la o perioadă de 12 luni și conțin o marjă de prudențialitate adecvată. Estimarea probabilităților de nerambursare pentru o perioadă de 12 luni se bazează pe definiția internă a stării de nerambursare.

Definiția stării de nerambursare este descrisă în politica internă, și este în conformitate cu prevederile de reglementare *Regulamentul UE nr. 575/2013 (CRR)*, *Ghidurile EBA privind aplicarea definiției stării de nerambursare și Standardele Tehnice EBA privind pragul de semnificație pentru obligațiile din credite restante*; *Reglementari BNR: Regulament nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, completat cu prevederile Regulamentului nr.5/2018*.

În cazul expunerilor de tip retail, starea de nerambursare este determinată pe baza următoarelor tipuri de evenimente:

- Întârzierea la plată mai mare de 90 de zile pentru orice obligație materială din credite
- Anulare plată dobândă datorată („non-accrual status“)
- Aplicarea ajustărilor specifice de risc de credit (SCRA)
- Vânzare de creanță pentru expuneri cu calitate deteriorată și pentru care nu se așteaptă rambursări (semnificative), ce produce o pierdere economică materială pentru Bancă
- Restructurare în dificultate financiară
- Inițierea procedurilor de insolvență/faliment
- Fraudă
- Deces
- Stare de nerambursare încrucișată
- Indicatori adiționali de nerambursare.

Output-ul modelelor de rating statistice (Micro/PF) este o probabilitate de nerambursare (PD) individuală, pe o scală de la 0 la 1, alocată fiecărui client sau cont. Fiecare client/cont din portofoliu este evaluat lunar prin intermediul unui scor, pe baza căruia este alocat clasei de rating corespunzătoare. Pentru calculul activelor ponderate la risc se folosește valoarea de PD asociată clasei de rating.

Modelele utilizate în procesul de alocare de rating (scorecarduri, PD, LGD, CF) sunt validate cu o frecvență trimestrială. Revizuirea acestora, este realizată de către Departamentul Metodologie Risc de Credit și Validare, îndeplinind condiția de independență față de responsabilii cu modelarea, respectiv echipa Dezvoltare Modele. Revizuirea (validarea periodică) modelelor este realizată cu o frecvență anuală, iar documentația rezultată este supusă validării în cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM) de la nivel local și a Comitetului de Validare de la nivelul Grupului RBI.

#### **Modificări aduse sistemelor de rating pentru clienții de tip retail:**

Modificările aduse sistemelor de rating sunt analizate în permanență, conform prevederilor procedurilor și normelor interne, în baza regulamentului 529/2014. Modificările care sunt clasificate ca ex-post (conform criteriilor din regulamentul menționat) sunt analizate și notificate de Departamentul Metodologie Risc de Credit și Validare cu o frecvență semestrială.

Modificările care sunt clasificate cel puțin ca ex-ante, necesitând informarea și/sau aprobarea autorităților de reglementare, sunt documentate și aprobate în cadrul Comitetului de Validare a Modelelor (CVM). Ulterior, acestea sunt transmise și aprobate în formă cu RBI și notificate mai departe către autoritățile de reglementare.

În decursul anului 2023 au existat notificări de tip ex-ante, cu privire la actualizarea modelului de scor comportamental aferent portofoliului de credite garantate. De asemenea, a fost notificată includerea portofoliului „Aedificium Banca pentru Locuințe” în cadrul portofoliilor IRB.

#### **B.5. Abateri semnificative de la definiția stării de nerambursare**

Nu este cazul, definiția stării de nerambursare utilizată de Bancă este în conformitate cu prevederile art.178 din CRR, completată cu cerințele Ghidului EBA pentru aplicarea definiției stării de nerambursare și de cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013, completat cu Regulamentul BNR nr. 5/2018.

## C. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

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

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitate a RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>19.914.668</b>	<b>16.286.309</b>		<b>20.119.621</b>	<b>6.653</b>			<b>12.614.321</b>	<b>65 %</b>	<b>207.004</b>	<b>495.268</b>
0,00 până la <0,15	1.994.451	3.716.014	9 %	2.112.896	662	0 %	49 %	567.380	27 %	684	1.058
0,15 până la <0,25	5.238.664	3.370.230	18 %	5.749.391	421	0 %	46 %	2.751.887	48 %	5.133	35.636
0,25 până la <0,50	634.501	3.021.164	17 %	984.741	423	0 %	41 %	503.796	51 %	1.439	3.114
0,50 până la <0,75	3.075.716	2.521.323	21 %	3.178.856	624	1 %	44 %	2.384.486	75 %	9.341	42.376
0,75 până la <2,50	4.535.005	2.832.026	17 %	3.851.907	1.242	1 %	44 %	3.456.395	90 %	23.079	46.051
2,50 până la <10,00	1.373.077	559.900	17 %	1.058.064	624	3 %	44 %	1.086.080	103 %	13.936	21.001
10,00 până la <100,00	5.478	502	18 %	5.067	2.163	18 %	44 %	7.304	144 %	394	246
100,00 (stare de nerambursare)	330.873	61.351	16 %	305.168	439	100 %	45 %	72	0 %	135.854	279.602
Proiect finance	2.726.903	203.798	0 %	2.873.531	55	0 %	0 %	1.856.923	65 %	17.144	66.184
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>20.065.581</b>	<b>3.825.935</b>		<b>21.094.919</b>	<b>1.304.443</b>			<b>11.007.672</b>	<b>52 %</b>	<b>959.722</b>	<b>974.250</b>
0,00 până la <0,15	1.217.285	62.305	64 %	880.935	12.946	0 %	20 %	50.505	6 %	223	189
0,15 până la <0,25	5.421	96.187	18 %	22.852	11.442	0 %	47 %	1.678	7 %	17	8
0,25 până la <0,50	1.169.144	570.956	35 %	1.105.179	79.621	0 %	32 %	159.802	14 %	1.084	935
0,50 până la <0,75	2.114.210	1.045.718	44 %	2.371.123	161.194	1 %	28 %	415.826	18 %	4.022	1.333
0,75 până la <2,50	7.537.180	1.059.237	62 %	7.870.010	329.995	1 %	36 %	3.152.274	40 %	38.167	23.897
2,50 până la <10,00	5.548.109	861.820	94 %	6.282.175	348.905	4 %	49 %	4.618.938	74 %	136.978	112.109
10,00 până la <100,00	1.564.481	114.270	94 %	1.639.444	329.011	25 %	48 %	2.090.675	128 %	193.005	124.380
100,00 (stare de nerambursare)	909.751	15.443	224 %	923.201	31.329	100 %	68 %	517.974	56 %	586.226	711.399

\*În scopul determinării RWA (exceptând portofoliul de clienți Retail pentru care nu se utilizează M) Banca utilizează scadență medie reglementată de 2,5 ani (913 zile).

Administrații centrale sau bănci centrale

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
0,00 până la <0,15	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Proiect finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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



Instituții

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>2.102.408</b>	<b>1.578.952</b>	<b>0 %</b>	<b>2.181.232</b>	<b>113</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>	<b>813.992</b>	<b>37 %</b>	<b>1.143</b>	<b>812</b>
0,00 până la <0,15	1.431.800	1.462.324	4 %	1.492.921	75	0 %	53 %	391.290	26 %	421	165
0,15 până la <0,25	648.457	91.784	9 %	656.606	22	0 %	53 %	395.396	60 %	627	544
0,25 până la <0,50	0	24.514	20 %	4.903	6	0 %	45 %	4.102	84 %	7	4
0,50 până la <0,75	22.151	0	0 %	22.151	2	1 %	45 %	21.288	96 %	74	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	4.127	1	0 %	45 %	1.578	0 %	2	99
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	458	1	0 %	45 %	134	29 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	330	20 %	66	6	39 %	45 %	203	308 %	12	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Proiect finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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

## Societăți

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>9.992.231</b>	<b>11.298.868</b>	<b>0 %</b>	<b>11.523.858</b>	<b>2.599</b>			<b>7.763.842</b>	<b>67 %</b>	<b>135.228</b>	<b>332.300</b>
0,00 până la <0,15	239.747	2.035.458	12 %	479.036	45	0 %	45 %	154.260	32 %	216	355
0,15 până la <0,25	4.414.086	3.052.520	19 %	4.991.809	73	0 %	45 %	2.329.936	47 %	4.422	34.663
0,25 până la <0,50	283.626	2.589.899	15 %	680.306	51	0 %	40 %	378.208	56 %	941	1.716
0,50 până la <0,75	2.124.906	1.862.521	21 %	2.461.326	113	1 %	44 %	2.009.515	82 %	7.245	30.649
0,75 până la <2,50	2.220.795	1.437.277	16 %	2.246.458	223	1 %	44 %	2.351.429	105 %	13.109	32.243
2,50 până la <10,00	473.052	271.550	16 %	431.317	69	3 %	44 %	539.387	125 %	5.028	8.534
10,00 până la <100,00	433	0	0 %	433	1.701	48 %	46 %	1.035	239 %	95	36
100,00 (stare de nerambursare)	235.586	49.644	15 %	233.174	324	100 %	45 %	72	0 %	104.172	224.104
Project finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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

Finanțări Specializate

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>2.726.903</b>	<b>203.798</b>	<b>0 %</b>	<b>2.873.531</b>	<b>55</b>			<b>1.856.923</b>	<b>65 %</b>	<b>17.144</b>	<b>66.184</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 financiare	2.726.903	203.798	0 %	2.873.531	55	0 %	0 %	1.856.923	65 %	17.144	66.184
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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

## Societăți - Entități mici și mijlocii

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>5.093.126</b>	<b>3.204.691</b>	<b>0 %</b>	<b>3.541.000</b>	<b>3.886</b>			<b>2.179.564</b>	<b>62 %</b>	<b>53.490</b>	<b>95.972</b>
0,00 până la <0,15	322.904	218.231	20 %	140.939	542	0 %	44 %	21.829	15 %	48	538
0,15 până la <0,25	176.122	225.927	14 %	100.977	326	0 %	44 %	26.554	26 %	84	429
0,25 până la <0,50	350.875	406.751	29 %	299.532	366	0 %	44 %	121.487	41 %	491	1.395
0,50 până la <0,75	928.659	658.803	22 %	695.380	509	1 %	44 %	353.682	51 %	2.023	11.727
0,75 până la <2,50	2.314.209	1.394.749	18 %	1.601.322	1.018	1 %	44 %	1.103.388	69 %	9.967	13.708
2,50 până la <10,00	900.026	288.350	19 %	626.288	554	3 %	44 %	546.559	87 %	8.908	12.467
10,00 până la <100,00	5.045	172	15 %	4.569	456	14 %	44 %	6.066	133 %	287	210
100,00 (stare de nerambursare)	95.286	11.707	18 %	71.994	115	100 %	44 %	0	0 %	31.682	55.497
Project finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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 întreprinderilor, altele decât IMM-uri

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
0,00 până la <0,15	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Proiect finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>8.351.579</b>	<b>5.415</b>	<b>0 %</b>	<b>7.366.582</b>	<b>51.543</b>			<b>2.370.801</b>	<b>32 %</b>	<b>194.204</b>	<b>228.828</b>
0,00 până la <0,15	1.192.474	171	100 %	825.477	8.954	0 %	18 %	45.165	0 %	191	163
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	845.490	566	100 %	617.100	5.935	0 %	19 %	64.791	10 %	333	355
0,50 până la <0,75	1.738.532	269	100 %	1.592.972	7.392	1 %	20 %	283.805	18 %	1.789	521
0,75 până la <2,50	3.362.473	2.665	100 %	3.169.673	21.727	2 %	17 %	922.630	29 %	8.293	3.956
2,50 până la <10,00	653.459	1.388	100 %	622.350	4.325	6 %	19 %	427.145	69 %	6.661	9.039
10,00 până la <100,00	272.017	300	100 %	265.660	1.461	27 %	23 %	365.981	138 %	17.012	11.540
100,00 (stare de nerambursare)	287.135	57	100 %	273.349	1.749	100 %	66 %	261.284	96 %	159.926	203.253

## Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
0,00 până la <0,15	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Project finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>1.914.847</b>	<b>3.522.162</b>	<b>0 %</b>	<b>3.969.962</b>	<b>741.347</b>			<b>1.820.448</b>	<b>46 %</b>	<b>143.404</b>	<b>56.146</b>
0,00 până la <0,15	263	24.669	31 %	7.900	3.288	0 %	50 %	313	4 %	5	6
0,15 până la <0,25	530	96.187	18 %	17.960	11.003	0 %	47 %	758	4 %	13	3
0,25 până la <0,50	15.205	529.682	31 %	181.254	62.085	0 %	48 %	13.897	8 %	266	114
0,50 până la <0,75	128.314	978.321	41 %	532.954	151.613	1 %	48 %	77.702	15 %	1.757	512
0,75 până la <2,50	576.286	942.336	58 %	1.123.967	197.935	1 %	48 %	294.496	26 %	8.020	2.595
2,50 până la <10,00	866.364	834.085	94 %	1.648.997	228.644	4 %	49 %	899.636	55 %	33.489	7.025
10,00 până la <100,00	284.609	101.729	93 %	379.251	73.404	24 %	51 %	507.903	134 %	44.948	11.364
100,00 (stare de nerambursare)	43.277	15.153	227 %	77.678	13.375	100 %	73 %	25.744	33 %	54.905	34.527

## Retail – Alte IMM-uri

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
0,00 până la <0,15	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Project finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>1.263.989</b>	<b>276.117</b>	<b>0 %</b>	<b>1.213.352</b>	<b>27.591</b>			<b>535.881</b>	<b>44 %</b>	<b>95.076</b>	<b>98.183</b>
0,00 până la <0,15	23.277	31.056	89 %	42.111	669	0 %	46 %	4.637	11 %	25	18
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	87.598	36.648	85 %	84.567	1.181	0 %	44 %	14.814	0 %	100	98
0,50 până la <0,75	194.404	62.422	91 %	190.595	2.193	1 %	38 %	44.315	23 %	398	260
0,75 până la <2,50	519.628	110.211	89 %	497.008	5.153	2 %	41 %	193.933	39 %	3.283	3.359
2,50 până la <10,00	190.978	25.842	86 %	173.835	1.970	5 %	49 %	102.342	59 %	4.590	10.632
10,00 până la <100,00	135.459	9.707	99 %	119.751	13.226	30 %	47 %	110.624	92 %	17.338	15.102
100,00 (stare de nerambursare)	112.644	232	62 %	105.484	3.199	100 %	71 %	65.217	62 %	69.341	68.713

## Retail – Alte întreprinderi, în afară de IMM-uri

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
0,00 până la <0,15	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
Proiect finance	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
<b>SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</b>	<b>8.401.153</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>8.401.034</b>	<b>528.589</b>			<b>6.177.550</b>	<b>74 %</b>	<b>501.956</b>	<b>526.377</b>
0,00 până la <0,15	338	0	0 %	338	2	0 %	16 %	10	0 %	0	0
0,15 până la <0,25	4.892	0	0 %	4.892	441	0 %	47 %	919	0 %	4	4
0,25 până la <0,50	213.458	0	0 %	213.458	10.408	0 %	48 %	65.066	30 %	377	360
0,50 până la <0,75	32.156	0	0 %	32.156	140	1 %	15 %	4.197	13 %	31	15
0,75 până la <2,50	3.023.851	0	100 %	3.023.791	115.101	1 %	50 %	1.710.265	57 %	18.212	13.613
2,50 până la <10,00	3.818.535	0	0 %	3.818.481	130.252	4 %	54 %	3.162.160	83 %	91.668	84.638
10,00 până la <100,00	864.163	0	0 %	864.163	249.613	24 %	54 %	1.084.725	126 %	112.283	85.651
100,00 (stare de nerambursare)	443.760	0	0 %	443.754	22.632	100 %	66 %	150.209	34 %	279.381	342.098



**Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, IMM-uri**

Grup – Mii RON	Expuneri brute bilantiere	Expuneri brute extrabilantiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitatea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
<b>NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF</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>
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 și CCF</b>	<b>134.013</b>	<b>22.240</b>		<b>143.989</b>	<b>720</b>	<b>0 %</b>	<b>0 %</b>	<b>87.611</b>	<b>72 %</b>	<b>25.083</b>	<b>24.585</b>
0,00 până la <0,15	932	6.409	65 %	5.108	48	0 %	34 %	381	7 %	2	2
0,15 până la <0,25	0	0	0 %	0	0	0 %	0 %	0	0 %	0	0
0,25 până la <0,50	7.394	4.060	65 %	8.800	60	0 %	35 %	1.235	0 %	8	8
0,50 până la <0,75	20.804	4.706	75 %	22.446	155	1 %	38 %	5.808	26 %	47	25
0,75 până la <2,50	54.942	4.025	83 %	55.570	311	1 %	43 %	30.951	56 %	358	374
2,50 până la <10,00	18.774	505	100 %	18.512	83	5 %	55 %	27.655	149 %	570	776
10,00 până la <100,00	8.233	2.534	100 %	10.618	58	30 %	45 %	21.441	202 %	1.424	723
100,00 (stare de nerambursare)	22.934	0	0 %	22.934	5	100 %	48 %	139	29 %	22.673	22.678

**23. Articolul 453 și articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit****A. Managementul și recunoașterea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

Se prezintă politicile și procesele privind evaluarea și managementul tehnicilor de diminuare a riscului recunoscute în determinarea cerințelor de capital, conform prevederilor prudențiale din CRR. Menționăm că sunt prezentate reguli aplicate cu privire la eligibilitate, evaluare și ajustare a valorii aferente celor mai importante și utilizate tipuri de garanții, precum ipoteci imobiliare și mobiliare, garanții financiare, creanțe, scrisori de garanție și titluri.

Pentru ca o garanție să fie eligibilă a fi recunoscută ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele:

- Titlu legal valid, executoriu - drept de garanție al Băncii;
- Valoare de piață sustenabilă;
- Realizabil și cu dorința de realizare din partea Băncii;
- Valoarea garanției trebuie să nu depindă/să depindă în mică măsură de capacitatea de rambursare a debitorului (să nu existe corelație semnificativă între cele două elemente).

În cazul în care moneda garanției diferă de moneda facilității, se aplică o ajustare de neconcordanță de monedă, care va reduce valoarea de piață a garanției.

În cazul în care există decalaje de scadență (durata rămasă a garanției - protecției este mai mică decât durata rămasă până la maturitatea facilității garantate), protecția creditului nu va fi recunoscută dacă scadența inițială a protecției este mai mică de 1 an sau scadența reziduală a garanției este mai mică de 3 luni. Dacă furnizorul de protecție are opțiunea de a retrage protecția, scadența acesteia va fi considerată la data cea mai apropiată la care contractul de protecție poate fi terminat. În aceste cazuri, se va aplica o ajustare de decalaj de scadență, care va reduce valoarea de piață a garanției.

Ajustările de volatilitate, cele pentru neconcordanțele de monedă sau decalajele de scadență sunt cele reglementate de CRR și sunt procesate automat în sistemele Băncii.

Evaluarea garanțiilor este făcută de personalul Băncii, personal care este independent de procesul de aprobare și are abilitatea și competențele necesare pentru aceasta (pentru proprietăți imobiliare și bunuri mobile Banca are angajați evaluatori autorizați, conform legislației aplicabile în România).

Garanțiile materiale sunt re-evaluate cel puțin o dată pe an. Pentru garanțiile financiare, frecvența minimă de re-evaluare este 6 luni. În cazul în care este nevoie (de ex. schimbării semnificative ale pieței specifice) frecvența de reevaluare este mărită. O frecvență mai mică a re-evaluărilor atrage după sine ajustări suplimentare de valoare a garanțiilor considerate.

Evaluarea garanțiilor 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 stabilire a marjei de ajustare sunt gestionate de Departamentul Colaterale al Băncii.

Sunt acceptate următoarele tipuri de colaterale:

**B. Garanțiile reale financiare**

Garanțiile 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 Bancă sau la altă instituție de credit. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea Băncii în valuta relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul deținut la Bancă, în timp ce pentru depozitele la altă instituție de credit, se aplică un discount în funcție de ratingul intern RBI aprobat pentru banca deținătoare a depozitului.

**B.2. Titluri de creanță**

Pentru scopul folosirii ca tehnică 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, DowJones (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 respectiva 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 zero 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 deținătoare 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 categoria "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 proprietăților imobiliare

Valoarea justă a proprietăților 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 nepărtinitoare, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

Evaluarea și re-evaluarea proprietăților imobiliare este realizată și documentată conform Standardelor de Evaluare a Bunurilor valabile la data evaluării și reglementarilor BNR, de către evaluatori autorizați ANEVAR având specializarea Evaluator de Proprietăți 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 proprietăți imobiliare și bunuri la care are rang prioritar 1 și nu acceptă nici instituirea de ranguri subsecvente în favoarea unor terți.

#### ***Efectul în determinarea cerințelor de capital a garanțiilor 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 împărțită 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 garantor în întregime sau în condițiile specificate în garanție, valoarea protecției creditului este redusă în mod corespunzător sau garanția este considerată neeligibilă.

#### **Protecția nefinanțată a creditului cu o contragaranție**

În cazul în care o expunere este garantată cu o protecție nefinanțată a creditului, care la rândul ei este contragarantată cu o altă protecție nefinanțată a creditului a unuia dintre următorii garantori, probabilitatea de nerambursare (PD) a contragarantorului 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, probabilitatea de nerambursare (PD) a garantorului va fi luată în considerare pentru calculul cerințelor de capital, în locul PD-ului celui care ia împrumutul.

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

La 31 decembrie 2023, valoarea brută a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinată după aplicarea ajustărilor de volatilitate și a celorlalte ajustări de valoare datorate neconcordanțelor 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**

Grup, mii RON

<b>Garantii eligibile pentru determinare cerinte Capital (CRM)</b>	<b>Expuneri negarantate - valoare contabila</b>	<b>Expuneri garantate - valoare contabila</b>	<b>Expuneri garantate prin garanții reale</b>	<b>Expuneri garantate prin garanții financiare</b>	<b>Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit</b>
Total credite	24.236.989	17.863.285	12.078.815	5.784.470	0
Total titluri de creanță	12.723.821	0	0	0	0
Expuneri totale	36.960.810	17.863.285	12.078.815	5.784.470	0

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

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

Grup	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA (%)
Mii RON						
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	27.667.643	353.804	31.702.873	100.431	2.758.539	9 %
Administrații centrale sau bănci centrale	23.632.116	0	27.101.063	0	484.019	2 %
Administrații regionale sau autorități locale	1.747.979	191.231	1.759.076	95.351	370.885	20 %
Entități din sectorul public	48.985	2.273	48.985	0	48.984	100 %
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	555.884	0	0	0 %
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0 %
Instituții	91.253	0	91.253	0	20.769	2 %
Societăți	898.810	134.764	898.227	48	772.357	0 %
Retail	448.456	25.536	448.456	5.031	260.765	58 %
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	11.294	0	11.294	0	11.043	98 %
Expuneri în stare de nerambursare	9.330	0	9.215	0	10.313	112 %
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0 %
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0 %
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0 %
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0 %
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0 %
Alte elemente	779.419	0	779.419	0	779.403	100 %

**24. Articolul 454 CRR Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional**

Acest articol nu se aplică, deoarece în prezent metoda folosită pentru determinarea mărimii capitalului adecvat profilului de risc operațional, se calculează pentru scopuri prudențiale local utilizând, Metoda Abordării Standard.

**25. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piață**

Acest articol nu se aplica, deoarece Raiffeisen Bank S.A. nu utilizează modele interne pentru calculul cerinței de capital aferente riscului de piață.

**26. Cerințe minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)**

Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (BRRD), transpusă în legislația națională prin Legea nr. 312/2015, prevede ca instituțiile rezidente în Uniunea Europeană (UE) să îndeplinească o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) pentru asigurarea unei aplicări eficiente și credibile a instrumentului de recapitalizare internă (bail-in tool). Cerința a fost stabilită astfel încât băncile să dețină suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru absorbția pierderilor și recapitalizare, acestea fiind necesare pentru implementarea strategiei de rezoluție în cazul intrării în dificultate a unei instituții.

Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții (BRRD) a fost modificată prin Directiva (UE) 2019/879 a Parlamentului European și a Consiliului European din 20 mai 2019 modificând astfel Directiva privind redresarea și rezoluția în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (BRRD2). Transpunerea BRRD2 în legislația locală prevede o perioadă de 180 de zile de la data intrării în vigoare (3 Ianuarie 2022) pentru îndeplinirea țintelor intermediare.

Banca Națională a României (BNR), în calitate sa de Autoritate de Rezoluție, actualizează periodic cerințele de MREL pentru Raiffeisen Bank S.A. (RBRO), în baza unei decizii comune împreună cu Comitetul Unic de Rezoluție (SRB), în rolul său de Autoritate de Rezoluție pentru Raiffeisen Bank International Group.

Conform deciziei comune din luna mai 2023, a fost stabilit că Banca trebuie să îndeplinească o cerință de MREL în baza situației consolidate la nivelul grupului de rezoluție de 27,98% din valoarea totală a expunerii la risc (TREA) și 5,91% din indicatorul de măsurare a expunerii totale (LRE) la 1 ianuarie 2024. Totodată, cerința de subordonare a fost stabilită la nivelul de 24,48% din TREA și 5,91% din LRE.

În luna aprilie 2024, a fost comunicată Băncii o nouă decizie comună, conform căreia cerința de MREL, pe care Banca trebuie să o îndeplinească la nivel consolidat, a fost stabilită la nivelul de 27,50% din TREA respectiv 5,90% din LRE. În același timp, cerința de subordonare se situează la nivelul de 24,00%. Noile cerințe sunt aplicabile începând cu data comunicării acestora (26 aprilie 2024).

Cerința exprimată în funcție de valoarea totală a expunerii la risc (TREA) nu include Cerința privind amortizorul combinat („CBR”) a Băncii (care este determinată în conformitate cu Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului). Fondurile proprii menținute pentru respectarea cerinței privind amortizorul combinat nu sunt utilizate pentru a asigura conformitatea cu cerința MREL exprimată în funcție de valoarea totală a expunerii la risc (TREA).

La 31 decembrie 2023, Banca avea plasate șapte obligațiuni în format verde și sustenabil cu un volum total de peste 4,9 miliarde RON. Astfel, Banca și-a consolidat suplimentar rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 36%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele legale (inclusiv CBR) aplicabile la 1 ianuarie 2024 (32,48%).

**27. Articolul 449a Riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)**

Acest capitol conține informații calitative și cantitative privind riscurile ESG în conformitate cu standardele tehnice de punere în aplicare ale EBA privind publicarea de informații prudențiale referitoare la riscurile ESG, în conformitate cu articolul 449a din CRR. Ca atare, prezentul capitol oferă explicații calitative și completează informațiile cantitative privind riscurile de mediu furnizate în fiecare model din Anexa I, explicând metodele aplicate de Bancă, precum și, după caz, interpretarea datelor care trebuie comunicate.

**Riscurile de mediu** sunt determinate de factorii de mediu. Acestea ar trebui înțelese ca fiind riscurile financiare aferente expunerilor Băncii în relația cu contrapartidele care ar putea contribui sau ar putea fi afectate de schimbările climatice și de alte forme de degradare a mediului (cum ar fi poluarea aerului, poluarea apei, deficitul de apă dulce, contaminarea terenurilor, pierderea biodiversității și defrișările).

**Riscurile sociale** apar din impactul financiar generat de utilizarea incorectă a capitalului uman, cum ar fi drepturile, bunăstarea și interesele oamenilor și comunităților. Aceasta se pot referi la condițiile de muncă, sănătate și siguranță, relațiile cu angajații și diversitatea, formarea angajaților, incluziunea, egalitatea, programele comunitare.

**Riscurile de guvernanta** se referă la practicile de guvernanta ale contrapărților Băncii sau ale activelor proprii investite, inclusiv la includerea factorilor ESG în politicile și procedurile din guvernanta contrapărților. Aceasta poate include, dar nu se limitează la, remunerarea directorilor, diversitatea și structura consiliului de administrație, drepturile părților interesate, mită și corupție, conformitate etc.

Banca înțelege **riscurile de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)** ca riscuri transversale care afectează toate domeniile de gestionare a riscurilor. Ca atare, considerațiile privind factorii de risc ESG sunt integrate în mod continuu în gestionarea tipurilor de risc în cadrul deja existent de gestionare a riscurilor. În prezent, se pune cel mai mare accent pe evaluarea/măsurarea riscurilor și pe metodologiile de analiză asupra factorilor de mediu și asupra schimbărilor climatice.

Transmițătorii de riscuri legate de climă și de mediu pot afecta în principal riscul de credit și riscul operațional al unei instituții financiare și, ca atare, Banca își extinde cadrul de risc pentru a include riscul legat de climă și riscul de mediu ca potențial factor suplimentar al tipurilor de riscuri deja existente.

Subliniem că lipsa datelor relevante de ESG este una dintre principalele provocări în evaluarea și gestionarea adecvată a riscurilor ESG: evaluarea nivelului de sustenabilitate al unei contrapărți trebuie să se bazeze pe date ESG exacte și furnizarea acestor date prezintă provocări majore atât pentru clienți, cât și pentru bănci.

Referitor la informațiile privind eficiența energetică, CPE-urile (certIFICATELE DE PERFORMANȚĂ ENERGETICĂ) sunt disponibile la nivel local. Banca a implementat un proces de colectare a CPE-urilor pentru creditele ipotecare, și urmărește să crească nivelul de acoperire a CPE pentru portofoliul de garanții. Cu toate acestea, datele publice existente sunt încă limitate și în prezent nu există o bază de date națională cu informații despre auditul energetic sau o listă cu zonele climatice cartografiate pe județe și orașe. Lipsa bazelor de date relevante pentru ESG este una dintre principalele provocări în ceea ce privește evaluarea și gestionarea riscurilor ESG. Metodologiile de cuantificare a riscurilor ESG, precum și datele subsecvente care sunt utilizate ca date de intrare pentru aceste metodologii, evoluează.

Prezentul raport reflectă datele disponibile în prezent, precum și metodele elaborate pentru a fi aliniată, acolo unde sunt disponibile, cu cele mai bune practici actuale – se preconizează că ambele puncte se vor îmbunătăți în următorii ani.

Evaluarea datelor ESG ale unei contrapărți se bazează pe corectitudinea și caracterul complet al datelor și documentelor primite de la contrapartea respectivă. Evaluările privind îndeplinirea criteriilor tehnice se bazează, de asemenea, pe detaliile și informațiile furnizate de contraparte.

Având în vedere cele de mai sus, Raportul se bazează pe informațiile disponibile în prezent, pe cea mai bună înțelegere a cerințelor de reglementare, precum și în baza diligenței bancare. Din cauza deficiențelor menționate în ceea ce privește calitatea datelor, a lipsei unor orientări metodologice precise și a practicilor larg răspândite și aliniată, interpretarea rezultatelor este supusă unor limitări și estimăm că se va îmbunătăți în următorii ani.

## A. Strategia și procesele de afaceri

**ER a), SR a)**

Ca parte a unui Grup financiar lider în Europa Centrală și de Est și Austria și unul dintre cei mai importanți jucători din industria financiară românească, **suntem dedicați dezvoltării durabile, concentrându-ne pe reducerea impactului nostru asupra climei și mediului (Clima & Mediu – C&E).**

Ne propunem să avem un impact pozitiv din creșterea unui portofoliu sustenabil, cu beneficii pe termen lung din perspectivă socială și de mediu. Pentru a crește contribuția tranzacțiilor și operațiunilor cu impact redus asupra mediului, ne concentrăm pe produse care promovează un stil de viață sustenabil pentru clienții noștri și avem în vedere îmbunătățirea proceselor interne pentru a ne reduce propria amprentă ecologică.

În plus, ne propunem să creăm un impact măsurabil care să sprijine angajamentul Grupului față de "Principles for Responsible Banking" (PRI), Obiectivele de Dezvoltare Durabilă (ODD), "Science Based Target Initiatives" (SBTi), precum și să îndeplinească cerințele de reglementare.

Pentru a îmbunătăți eficacitatea și domeniul de aplicare al cadrului nostru de sustenabilitate în cadrul Băncii, am aprobat în 2023 Strategia de Sustenabilitate. Această strategie vizează trei piloni strategici: "bancher responsabil", "partener corect" și "cetățean implicat", susținuți de o guvernanta și expertiză puternică.

În pilonul bancherului responsabil, obiectivul nostru este de a stimula creșterea economică, luând în considerare aspectele climatice, de mediu și sociale în activitatea noastră principală. Ca atare, ne propunem să susținem obiectivele Acordului de la Paris, prin identificarea și măsurarea impactului și orientarea oportunităților de afaceri către acest obiectiv. De asemenea, ne propunem să ne sprijinim clienții, prin produse și servicii inovatoare, în tranziția lor către afaceri mai prietenoase cu mediul și clima.

În pilonul partener echitabil, ne propunem să generăm un impact social și de mediu pozitiv, atât prin modul în care ne desfășurăm activitatea, cât și acționând ca un partener corect pentru furnizorii și angajații noștri.



În cadrul pilonului cetățean implicat, ne propunem să susținem tranziția către sustenabilitate prin ecosistemul de parteneri implicați în dezvoltarea unor afaceri și comunități sustenabile și prin dezvoltarea competențelor necesare unei transformări durabile.

Pentru a aborda sistematic aceste domenii principale, care sunt, de asemenea, importante pentru părțile interesate, căutăm continuu să ne îmbunătățim Strategia de Sustenabilitate.

ESG Rulebook stabilește definiții standardizate la nivelul întregului Grup pentru clienții corporații cu tranzacții sustenabile și delimitează criteriile pentru produsele financiare verzi, sociale și ESG-linked din cadrul organizației. În clasificarea tranzacțiilor, Grupul a ales să adere la aceste definiții interne și, acolo unde este posibil, să integreze criteriile stipulate în actuala iterație a taxonomiei UE, asigurând astfel un cadru robust pentru evaluarea și alinierea la principiile finanțării durabile.

În 2022, a fost adoptat Cadru de obligațiuni sustenabile, prin care Banca alocă fondurile strânse prin emisiunile de obligațiuni verzi și sustenabile către proiectele verzi aliniate - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, eficiență energetică, transport și agricultură ecologică, proiecte de prevenire și control al poluării, economie circulară, agricultură durabilă, dar și proiecte sociale aliniate - acces la servicii esențiale de sănătate, educație și infrastructură, locuințe la prețuri accesibile și finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din regiunile subdezvoltate la nivel național. Cadru privind obligațiunile sustenabile a fost evaluat de agenția de rating ESG Sustainability, care a confirmat credibilitatea și impactul pozitiv asupra mediului al proiectelor eligibile definite în Cadru, precum și alinierea acestuia la cele mai înalte standarde de piață (principiile ICMA pentru obligațiuni durabile, verzi și sociale).

#### ER b), SR b)

Din perspectiva indicatorilor de performanță ESG, aceștia au fost stabiliți pentru membrii directoratului Băncii, în aliniere cu indicatorii de performanță ai Grupului, iar apoi au fost cascadați la nivelul organizației și monitorizați în mod recurent. Țintele obiectivelor sunt revizuite anual.

Cifrele efective și progresul privind obiectivele de sustenabilitate ale Băncii sunt prezentate anual în cadrul Raportului de sustenabilitate al Băncii.

#### ER c)

Scopul nostru este să le oferim clienților noștri un sprijin robust pe măsură ce trec la un model de afaceri mai sustenabil. Pentru a face acest lucru, le oferim clienților noștri din segmentele corporat și retail expertiză necesară, dar și produse dedicate. Totodată, purtăm discuții individuale cu clienții noștri pentru a înțelege și a sprijini planul lor de tranziție.

Banca a dezvoltat și oferă o gama largă de produse financiare sustenabile, precum:

- Creditele ipotecare verzi "Casa Ta Verde" dedicate persoanelor fizice, pentru finanțarea achiziției de clădiri rezidențiale cu certificat energetic clasa A
- soluții pentru sprijinirea clienților persoane fizice în măsurarea și înțelegerea mai bună a amprentei lor de carbon (aplicația Smart Market a fost prima aplicație bancară din România cu un calculator integrat al amprentei estimate de carbon)

Pentru clienții IMM, ne propunem să sprijinim tranziția acestora prin:

- Creditul la termen Invest: destinat finanțării proiectelor ESG din categoria energiei regenerabile, având ca scop finanțarea panourilor fotovoltaice pentru producerea de energie electrică utilizând energia solară. Energia va fi utilizată în principal de companie și acest lucru va contribui la dezvoltarea durabilă a afacerii clientului IMM. În cadrul băncii, există o normă și o procedură prin care aceste împrumuturi sunt evaluate pentru alinierea cu cerințele taxonomiei UE.
- Creditul la termen Capital Agribio: produsul de creditare care vizează încurajarea și susținerea agriculturii durabile.

Portofoliul Băncii include diverse tipuri de clienți din Segmentul Corporații ale căror activități implică componente ESG. Ne străduim să răspundem nevoilor lor prin oferirea de produse și servicii personalizate care încorporează principiile ESG. Printre categoriile specifice de finanțare verde vizate se numără:

- clădiri verzi
- energie regenerabilă
- transport curat
- economia circulară
- prevenirea și controlul poluării.

Banca oferă sprijin clienței sale corporative în navigarea procesului de sustenabilitate prin furnizarea accesului la expertiza specialiștilor în domeniul ESG din cadrul Băncii, care se bazează pe cunoștințele cuprinzătoare și asistența oferite de Grup ori de câte ori e nevoie de un nivel extins de expertiză.

În 2023, Banca și-a continuat colaborarea prosperă cu Fondul European de Investiții (EIF) Invest EU prin semnarea a trei noi acorduri de garantare, pentru Micro-finanțare, Competitivitate și Durabilitate. Aceste noi produse de creditare vor sprijini creșterea micro întreprinderilor și tranziția către o economie mai verde, precum și adoptarea unor proiecte durabile și favorabile incluziunii pentru companiile mici și mijlocii, sporind competitivitatea și promovând rolul acestora în avansarea tranziției în curs către o economie durabilă, conștientă de mediu.

#### ER d) SR c)

Prin implementarea unor practici și politici solide, ne angajăm să facem banking responsabil și să contribuim la promovarea unei culturi organizaționale pozitive în rândul angajaților, clienților, furnizorilor și altor părți interesate.

Pe lângă respectarea legislației în vigoare și a reglementărilor Codului de Governanță Corporativă al Bursei de Valori București, activitatea noastră se ghidează și după prevederile Codului de Conduită implementat.

Codul de conduită este un cadru de reglementare obligatoriu aplicabil tuturor angajaților și disponibil în limba națională atât pe site-ul Băncii, cât și pe site-ul Grupului. Codul se bazează pe valorile Băncii de colaborare, proactivitate, învățare și responsabilitate.

Banca se așteaptă, de asemenea, ca toți furnizorii și partenerii Băncii să respecte Codul de Conduită sau alte reguli, reglementări și standarde identice sau similare.

În plus, furnizorii sunt obligați să accepte și să semneze Codul de conduită al furnizorului, cu excepția cazului în care demonstrează că au propriul cod și standarde echivalente cu Banca/ Grupul. Codul de conduită pentru furnizori include o secțiune dedicată standardelor de conduită obligatorii de mediu și practicilor responsabile, cu accent pe protecția mediului și gestionarea resurselor și a deșeurilor, precum și secțiuni dedicate standardelor de conduită obligatorii și de conduită socială și de governanță, care acoperă libertatea de asociere și dreptul la negociere colectivă, remunerație adecvată, timpul de lucru, sănătatea și securitatea în muncă, diversitatea, incluziunea și tratamentul nediscriminatoriu al propriilor angajați, interzicerea muncii copiilor și a muncii forțate, prevenirea corupției și a criminalității financiare, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, respectarea principiilor liberei concurențe, sponsorizării și contribuțiilor politice, proprietății intelectuale, securității și protecției datelor.

Din perspectiva finanțării clienților persoane juridice, Banca aplică principiile managementului riscului ESG începând cu anul 2014, când a fost elaborată și implementată "Politica privind riscurile sociale și de mediu". Principiile de bază ale politicii au fost:

- finanțarea acelor proiecte care sunt solide din punct de vedere al mediului și social și durabile pe termen lung.
- minimizarea riscului de mediu și social atât pentru Bancă, cât și pentru partenerii noștri (clienți și/sau furnizori).
- să respecte cerințele și standardele naționale și internaționale privind riscurile de mediu și sociale.

Această politică a fost implementată prin proceduri de lucru, norme și reglementări specifice împrumuturilor acordate persoanelor juridice.

Pentru ambele produse SME, Creditul la termen Invest și Creditul la Termen Capital Agri BIO, am dezvoltat norme și proceduri care includ caracteristicile produselor și fluxurile de lucru. Informația necesară în scop de raportare ESG, precum și modalitate de marcare în sisteme sunt, de asemenea, prevăzute.

Pentru anumite industrii, considerate expuse la riscul de tranziție, pentru a defini factorii de sprijin, transformare și restricție, vom determina în ce condiții companiile din aceste sectoare ar putea fi sprijinite și/sau asistate în procesul lor de transformare. Companiile care nu se aliniază la politici ar putea fi supuse restricțiilor/excluderii.

Pentru a identifica tranzacțiile sustenabile ale clienților corporații, Banca acoperă ambele dimensiuni – client și tranzacție – acordând o atenție sporită procesului de analiză pentru prevenirea greenwashing-ului. Condițiile și fluxul se bazează pe regulile agreeate la nivel de Grup și sunt incluse în procedura de lucru a creditelor pentru segmentul corporații.

În ceea ce privește sponsorizările, Banca le definește ca o investiție comunitară și, prin urmare, trebuie să fie în conformitate cu următoarele 3 principii:

- sunt investiții SMART: specifice, măsurabile, realiste, relevante, încadrate în timp
- sunt proiecte de bune practici
- au un impact pozitiv asupra calității vieții beneficiarilor.

Politica noastră de sponsorizare urmărește să asigure ca sustenabilitatea reprezintă cea mai mare parte din bugetul de investiții al comunității și să ofere sprijin în creșterea capacității de strângere de fonduri și implementare a proiectelor de impact ale partenerilor comunitari ai companiei, implicarea angajaților Băncii în voluntariat în proiecte comunitare susținute de Banca.

## B. Guvernanță

### ER e), SR d), GR b)

Consiliul de supraveghere are competența de avizare a situațiilor financiare anuale, a raportului de activitate al băncii și a declarației nefinanciare a acesteia.

Directoratul Băncii este cel mai înalt organism decizional pentru strategiile, politicile și angajamentele legate de ESG. Fiecare zonă reprezentată la nivelul Directoratului trebuie să implementeze strategia ESG și de sustenabilitate în planurile strategice existente, în conformitate cu strategia generală a Băncii și să integreze obiectivele/pilonii strategici în sistemele lor de stimulare a performanței, cu sprijinul Direcției ESG și Sustenabilitate.

Directoratul Băncii este, de asemenea, organismul decizional pentru cadrul de reglementare privind riscurile ESG, care definește managementul general al riscurilor ESG, incluzând riscurile de mediu, sociale și de guvernanță. Riscurile sociale și de mediu definite în cadrul de reglementare privind riscurile ESG sunt evaluate la nivel de contrapartidă, prin utilizarea scorului de bază al industriei/ sectorului economic, al scorului de țară și al scorului specific de risc de mediu, social și de guvernanță al contrapartidei. Cadrul de reglementare este în curs de revizuire, iar versiunea revizuită va fi aprobată de organisme de guvernanță competente ale Băncii.

La nivelul Băncii, Politica de Recrutare pentru selecția membrilor organelor de conducere stabilește criteriile și procedura conform căroră trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți în calitate de membri ai organului de conducere. Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) a Băncii stabilește procedurile și criteriile interne aplicabile pentru evaluarea compatibilității, în conformitate cu prevederile legale (Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, 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 recomandările EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare nu pot decât să adauge mai multă valoare organizației noastre.

### ER f)

Integrarea factorilor de mediu în activitățile de business se face prin definirea de obiective anuale adecvate și integrarea în evaluarea performanței.

Standardele de sustenabilitate pentru produse sunt definite la nivel de Grup, în conformitate cu standardele de piață aplicabile, iar Banca aplică standardele definite. Banca a implementat verificări pentru prevenirea fenomenului de Greenwashing în procesul de creditare, concentrându-se pe structura produsului financiar.

În esență, politicile care reglementează subiecte importante din punct de vedere strategic reprezintă un element-cheie și stau la baza sistemelor noastre eficiente de control intern. Împreună, aceste politici reprezintă esența principiilor companiei noastre. Ele includ politici de delegarea autorității privind competențele de aprobare, precum și de segregare a atribuțiilor. Ca urmare, pentru gestionarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță identificate sunt dezvoltate și implementate controale interne adecvate, care urmează să fie îmbunătățite în continuare.

### ER g), SR e), GR a), c)

#### Guvernanța ESG și sustenabilității

Directoratul Băncii, în calitate de organism decizional pentru strategiile, politicile și angajamentele în domeniul ESG și sustenabilitate, dedică supravegherii și monitorizării performanței de sustenabilitate și ESG a companiei ședințe periodice în cadrul Consiliului de Sustenabilitate. Consiliul de Sustenabilitate este prezidat de CEO-ul Băncii și are ca membri cu drept de vot toți membrii Directoratului. Întâlnirile au loc cel puțin de două ori pe an și sunt organizate de Direcția ESG și Sustenabilitate.

Comitetul pentru sustenabilitate (Grupul de lucru B-1, B-1 fiind primul nivel de conducere, după Directorat) este un Grup de lucru interdepartamental, transversal din perspectiva funcțională, cu responsabilități operaționale în ceea ce privesc subiectele ESG. Acest Grup de lucru B-1 ca instrument de guvernanță, asigură discuții transversale care implică toate

funcțiile relevante. Comitetul de sustenabilitate se reunește în mod regulat și este prezidat de vicepreședintele Băncii cu atribuții de coordonare a Diviziei Corporații, concentrându-se pe integrarea susținută a strategiei ESG și de sustenabilitate în fiecare domeniu: afaceri, ecologie internă, angajați și societate.

Direcția ESG & Sustenabilitate raportează direct către CEO, iar rolul său principal este de a stabili și implementa strategia de sustenabilitate, de a coordona procesele și proiectele interne necesare implementării acesteia și de a propune inițiative legate de ESG și sustenabilitate, acționând ca centru de expertiză și promovând principiile sustenabilității prin acțiuni de conștientizare și instruire, atât pentru părțile interesate interne, cât și pentru cele externe. Acest rol include dialogul continuu cu principalele părți interesate, colaborarea cu organisme și comitetele naționale și internaționale în domeniul sustenabilității și participarea activă la afilierile specifice. Responsabilitățile în domeniul ESG și sustenabilitate sunt detaliate pentru fiecare arie relevantă a organizației, implicată în implementarea aspectelor de ESG și sustenabilitate.

**Politica privind riscurile sociale și de mediu a Băncii** în vigoare este aplicabilă în ceea ce privește gestionarea riscurilor sociale și de mediu pentru operațiunile sale de creditare pentru clienții persoane juridice a căror activitate este reglementată de legislația muncii și de mediu. Responsabilitatea legată de implementarea Politicii de Risc Social și de Mediu revine următoarelor organisme și entități organizatorice competente ale Băncii:

- **Comitetul de credit sau funcțiunile cu competențele delegate:** responsabile pentru punerea în aplicare a politicilor de creditare, precum și pentru asigurarea respectării criteriilor și principiilor de bază, inclusiv a celor legate de ESG.
- **Ariile de business:** responsabile pentru aplicarea procedurii privind riscurile sociale și de mediu ca parte a fluxurilor de creditare.
- **Funcția de risc corporații și IMM/microcreditare:** responsabilă pentru aplicarea procedurii privind riscurile sociale și de mediu ca parte a fluxurilor de creditare.
- **Funcția de control a riscului și management al portofoliului:** raportarea defalcării portofoliului de credite pe categorii de risc de mediu, social, așa cum sunt definite de cerințele naționale și internaționale (cerințele BERD și IFC) și standardele interne.

La nivelul clienților corporații, scorul ESG a fost dezvoltat prin măsurarea impactului riscului ESG prin scoruri individuale. Riscurile ESG sunt considerate riscuri transversale care afectează toate ariile de management a riscurilor. Prin urmare, o parte a evaluării include informații furnizate de analiștii de rating care pot fi obținute din rapoarte anuale, rapoarte de sustenabilitate sau alte documente ale companiei.

În ceea ce privește evaluarea ESG a clienților (care acoperă și scorul social ca subscor), dimensiunea socială a fost deja integrată. Riscurile sociale rezultă din impactul financiar generat de utilizarea incorectă a capitalului uman, de exemplu, în ceea ce privesc drepturile, bunăstarea și interesele oamenilor și comunităților. Acestea s-ar putea referi la condițiile de muncă, sănătatea și siguranța, relațiile cu angajații și diversitatea, formarea angajaților, incluziunea, egalitatea sau programele comunitare. Riscurile de guvernanta se referă la practicile de guvernanta ale contrapărților băncii, inclusiv la includerea factorilor ESG în politicile și procedurile din cadrul de guvernanta a contrapărților. În contextul scorului ESG pentru clienți, riscurile legate de guvernanta la nivel de client sunt măsurate utilizând întrebări privind transparența, etica în afaceri, diversitatea, strategia și gestionarea riscurilor.

Principalele instrumente pentru gestionarea și supravegherea performanței legate de mediu sunt:

- Scorul de mediu, social și de guvernanta
- Rata activelor verzi (GAR simplificat)
- Emisiile de GES finanțate
- Politicile speciale de afaceri

Prin implementarea unor practici și politici solide, Banca se angajează să facă banking responsabil și să contribuie la promovarea unei culturi organizaționale pozitive, atât în la nivelul angajaților, clienților, furnizorilor, cât și al altor părți interesate. În cadrul Băncii, Direcția Conformitate supraveghează și asigură un mediu de afaceri etic și prioritizează practicile de afaceri responsabile în toate operațiunile băncii.

**Politica Băncii privind conflictele de interese** este definită și implementată atât pentru personalul băncii, cât și pentru organele de conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere). Organele de conducere sunt responsabile de stabilirea, aprobarea și supravegherea punerii în aplicare eficiente a politicii privind conflictele de interese.

Conflictele de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor Băncii. Politica internă privind administrarea conflictelor de interese este menită să ajute la identificarea, evaluarea, gestionarea, mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv pe acelea legate de serviciile financiare prestate de către Bancă, cât și în ceea ce privește interesele private, personale ale membrilor organelor de conducere, care ar putea influența negativ îndeplinirea sarcinilor și responsabilităților acestora.

Politica internă impune personalului și organelor de conducere să raporteze imediat orice situație care ar putea conduce la un conflict de interese. Acestea pot rezulta din relații personale strânse, contracte de muncă suplimentare, participări la evenimente, cadouri, invitații și tranzacții cu instrumente financiare etc. Conflictele de interese ar putea apărea și în

legătură cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață. Atunci când apar conflicte de interese, Banca evaluează materialitatea acestora și ia măsuri corespunzătoare de atenuare a acestora.

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii organelor de conducere care intenționează să accepte funcție de membru în: Consiliul de Supraveghere, în Directorat sau de administrator în cadrul unor entități din afara Grupului au obligația de a solicita aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Băncii. Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al Băncii este necesară și în cazul în care membrii organelor de conducere intenționează să se implice în alte activități pe cont propriu sau în numele unei terțe părți sau se asociază cu o altă companie ca partener/manager. Numirea în pozițiile menționate anterior se face cu aviz prealabil din partea Direcției Conformitate.

**Direcția Conformitate** acționează ca funcție responsabilă pentru evaluarea posibilelor conflicte de interese în legătură cu membrii organelor de conducere. **Consiliul de Supraveghere al Băncii** acționează ca factor de decizie finală și își asumă riscurile implicite rezultate din aplicarea măsurilor de mitigare propuse (precum și/ sau riscurile reziduale ce pot fi acceptate aferente conflictului respectiv de interese).

Angajații sunt, de asemenea, obligați să dezvăluie conflictele de interese potențiale și reale în conformitate cu liniile directe de raportare definite, utilizând sistemul/platforma IT dedicată. Rapoartele depuse sunt evaluate de Direcția Conformitate și se iau măsuri de remediere după cum este necesar. Se prevede, de asemenea, monitorizarea și raportarea periodică a conflictelor de interese. Directoratul primește rapoarte periodice și este implementată o procedură adecvată de escaladare. Banca dezvăluie conflictele de interese părților interesate în conformitate cu cerințele legale referitoare la piețele de capital sau cu alte reglementări relevante.

Banca urmărește o **politică de „toleranță zero”** atunci când vine vorba de comportamente de afaceri ilegale sau neetice, cum ar fi fraudă, mită și corupția. La nivelul Băncii, activitatea de prevenție a corupției este gestionată de către Direcția Conformitate, prin Departamentul Investigații, Antifraudă, Anticorupție și Servicii Financiare și are ca scop următoarele aspecte:

- Promovarea standardelor înalte de conduită etică și morală în cadrul Băncii, bazate pe respectarea legislației, a reglementărilor locale, a standardelor impuse de Grup și a procedurilor interne și implementarea legislației în vigoare;
- Implementarea legislației în vigoare și a standardului de Grup privind prevenirea și combaterea corupției și a mitei și monitorizarea respectării acestora.

Activitatea Băncii în ceea ce privește prevenirea și combaterea corupției, a fraudei și a mitei este reglementată prin Procedura privind activitatea de Anticorupție și Anti-mită, revizuită în ianuarie 2023 și o Politică Antifraudă, actualizată în februarie 2022.

Toți noii furnizori ai băncii sunt informați despre politicile și procedurile anticorupție pe parcursul anului și trebuie să confirme că înțeleg și sunt de acord cu politicile anticorupție ca parte a procesului de deschidere a relației cu Banca.

Începând cu anul 2018, **politică de diversitate la locul de muncă** a Băncii a asigurat tuturor angajaților șanse egale la locul de muncă. În spiritul susținerii unui mediu incluziv pentru toți angajații, Banca practică o politică de toleranță zero față de orice formă de discriminare. Pentru că credem cu tărie că diversitatea joacă un rol important atât pentru performanța unei companii, cât și pentru bunăstarea întregii societăți, am devenit semnatori ai Cartei Diversității încă din 2018, asumându-ne public respectarea și promovarea unor valori precum egalitatea de șanse, combaterea discriminării și incluziunea socială.

La finalul anului 2019, Banca a desemnat o persoană responsabilă cu aspectele legate de diversitate (Ofițer de Diversitate) care acționează ca punct central de contact în privința managementului diversității. Acest rol este sprijinit și aliniat cu toate părțile interesate relevante pentru a implementa local managementul diversității, prin dezvoltarea și punerea în aplicare a politicilor și strategiilor locale privind diversitatea, în acord cu strategia globală a Grupului. Totodată, toți angajații au la dispoziție un canal de comunicare dedicat unde pot trimite notificări legate de orice tip de nemulțumire cu privire la derularea și condițiile relației de muncă.

În conformitate cu principiile sale etice și politica sa de donații, Banca nu face contribuții politice directe sau indirecte și nici nu acordă donații în numerar sau în natură partidelor politice sau politicienilor.

Datele concrete și indicatorii de performanță pentru toate aspectele menționate mai sus sunt prezentate anual în Raportului de sustenabilitate al Băncii.

În ceea ce privește gestionarea lanțului său de aprovizionare din perspectiva ESG, toți furnizorii sunt obligați să accepte și să semneze **Codul de conduită a furnizorului**, cu excepția cazului în care demonstrează că au propriul cod și/sau standarde echivalente cu Banca și Grupul din care face parte.

Codul de conduită a furnizorului include o secțiune dedicată standardelor de conduită și practicilor responsabile în domeniul mediului înconjurător obligatorii pentru furnizor, cu accent pe protecția mediului și managementul resurselor și deșeurilor, precum și secțiuni dedicate standardelor de conduită și practicilor sociale și de guvernare responsabile, cu caracter obligatoriu, ce vizează libertatea de asociere și dreptul la negociere colectivă, remunerarea adecvată, timpul de lucru, sănătatea și securitatea în muncă, diversitatea, incluziunea și tratamentul nediscriminatoriu pentru proprii angajați,

interzicerea exploatării copiilor și muncii forțate, prevenirea corupției și criminalității financiare, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, respectarea principiilor liberei concurențe, a celor privind sponsorizările și contribuțiile politice, precum și a celor privind proprietatea intelectuală, securitatea și protecția datelor.

Angajații au fost instruiți cu privire la identificarea anumitor semnale care indică faptul că anumite activități și sectoare sunt în mod particular critice din perspectiva sustenabilității. Toți angajații sunt încurajați să raporteze orice suspiciune privind neconformități, încălcări etice sau încălcări ale Codului de conduită, cum ar fi: mită și corupție, suspiciuni de spălare a banilor și încălcări ale regimului sancțiunilor financiare, fraudă și furt, conflicte de interese și alte încălcări ale Codului de conduită. Astfel, aceștia au la dispoziție două canale prin care pot depune sesizări în siguranță, fără repercusiuni și în condiții de confidențialitate:

- Platforma de avertizare - Whispli - gestionată la nivelul Grupului,
- Whistleblowing Email - [whistle.blowing@raiffeisen.ro](mailto:whistle.blowing@raiffeisen.ro) - adresă de e-mail locală dedicată.

#### ER h), SR f)

Ca parte a procesului de rating pentru clienții corporației, scorul ESG este evaluat odată cu actualizarea ratingului de credit. Astfel, în raportul analistului de credit, este furnizată o explicație și o motivare a rezultatului și acestea vor fi adăugate la aplicația de creditare (de exemplu, pentru cele prezentate în Comitetul de Credit).

În conformitate cu Politica Băncii privind riscurile Sociale și de Mediu, se va raporta semestrial conducerii Băncii prin rapoarte interne la nivel de portofoliu defalcarea portofoliului de credite pe categoriile de risc de mediu definite de standardele naționale și internaționale. Ca urmare, riscurile sociale și de mediu sunt permanent integrate în cadrul intern de raportare a riscurilor la nivelul Băncii.

#### ER i), SR g)

**Sistemul de evaluare a performanței** ia în considerare criteriile de performanță sensibile la risc, adecvate, de natură financiară, nefinanciară, calitativă și cantitativă. Criteriile de performanță non-financiară sunt menite să reflecte în mod adecvat strategia de afaceri și includ, pe lângă obiectivele strategice, respectarea politicii de management a riscurilor, a cerințelor de guvernare și conformitate, criteriile legate de responsabilitatea socială corporativă, factorii de mediu și obiectivele privind angajații, inclusiv diversitatea.

Indicatori de performanță ESG au fost stabiliți pentru membrii Directoratului Băncii, în aliniere cu indicatorii de performanță ai Grupului și au fost apoi cascadați la nivelul organizației și monitorizați în mod regulat. Țintele obiectivelor managementului sunt revizuite anual.

Sistemul de remunerare al Băncii promovează gestionarea corectă și eficientă a riscurilor și nu încurajează asumarea unor riscuri care depășesc nivelurile tolerate. Acesta este aliniat cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și include măsuri pentru evitarea conflictelor de interese. Politicile de remunerare ale Băncii sunt aprobate de Consiliul de Supraveghere al Băncii, prin Comitetul de Remunerare.

### C. Managementul riscului

#### ER j), ER k), SR h), GR d)

**Politica privind Riscurile Sociale și de Mediu** este elaborată ținând cont de legislația românească care reglementează practicile sociale și de mediu, alte acte juridice și tratate internaționale privind protecția mediului și a muncii la care a aderat Statul Roman.

Standardele și cerințele supranaționale (BERD și IFC) sunt aplicabile tuturor împrumuturilor/investițiilor interne pentru portofoliul clienților persoane juridice.

Standardele sunt date de categoriile de risc E&S care sunt Grupate pe sectoare industriale, după cum este descris mai jos:

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

Banca este în curs de aliniere cu standardele Grupului pentru utilizarea și evaluarea următoarelor pentru clienții corporații.

**Scorul ESG de bază al industriei** măsoară vulnerabilitățile la nivel de industrie și de țară pentru portofoliul non-retail, pe baza unei metodologii interne care utilizează evaluarea și datele ESG ale Moody's.

### Scorul ESG al clienților

Modelul de evaluare ESG este finalizat pentru clienții corporației începând cu 2023, măsurând impactul riscurilor legate de ESG prin scoruri acordate individual. Scorul ESG are următoarele componente:

- **Mediu:** măsoară impactul riscului de tranziție; principalele domenii de interes sunt sprijinirea tranziției către net zero, a economiei circulare și a biodiversității; în plus, Banca va putea identifica acei clienți care trebuie sprijiniți în continuare: fie pe drumul lor către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon, în calitate de contribuitori la economia circulară, fie datorită impactului lor redus/funcției de facilitare față de mediu (industrii deja verzi).
- **Social:** surprinde riscurile sociale la nivel de client și identifică acei clienți cu impact negativ asupra societății și/sau care contravin standardelor interne ale băncii și au un impact negativ asupra reputației. De asemenea, va fi luat în considerare impactul pozitiv și sprijinit un sprijin potențial pentru acești clienți ar putea fi avut în vedere. Respectarea reglementărilor existente privind sănătatea și drepturile omului este deja luată în considerare, o etapă ulterioară fiind luarea în calcul a definirii unei liste de excluderi.
- **Guvernanta:** riscurile legate de guvernanta la nivelul clienților sunt măsurate prin evaluarea întrebărilor privind transparența, etica în afaceri, diversitatea și strategia și gestionarea riscurilor. Riscurile de guvernanta se referă la practicile de guvernanta ale contrapărților Băncii, inclusiv la includerea factorilor ESG în politicile și procedurile din cadrul guvernantei contrapărților. Aceasta poate include, dar nu se limitează la, remunerarea directorilor, diversitatea și structura consiliului de administrație, drepturile acționarilor, mita și corupția, conformitatea, standardele etice (de exemplu, etica datelor), strategia fiscală echitabilă etc.

Drept urmare, în contextul scorului ESG, riscurile sociale și legate de guvernanta la nivel de client sunt măsurate prin evaluarea întrebărilor privind drepturile omului, diversitate, transparență și principii legate de guvernanta corporativă, etica în afaceri, strategia și gestionarea riscurilor.

## ER I) SR i)

### Riscul de creditare

Politica Băncii privind riscurile sociale și de mediu este implementată prin proceduri de lucru, reguli și reglementări specifice creditelor acordate persoanelor juridice.

Clienții potențiali și existenți (persoane juridice) sunt evaluați înainte de structurarea oricărei tranzacții de finanțare, iar cei care operează în industrii care se află pe lista de excludere nu sunt eligibili pentru finanțare.

În plus, în timpul etapei de evaluare, nivelul riscului de mediu și social este clasificat pe baza listei naționale și internaționale de clasificare a riscurilor sociale și de mediu, iar activitățile, proiectele sau acțiunile din cadrul sectoarelor sunt verificate pentru a asigura conformitatea cu legile și reglementările naționale de mediu și sociale (sunt solicitate documente, permise și licențe relevante).

În documentația de credit, clienții (persoane juridice) se angajează să respecte în operațiunile lor reglementările aplicabile privind standardele de protecție a mediului, sănătate și siguranță și muncă, inclusiv, după caz, standardele UE de bune practici internaționale relevante pentru protecția mediului, sănătate și siguranță și muncă. De asemenea, clienții persoane juridice se obligă să informeze Banca despre orice litigiu, accident semnificativ, incident de nerespectare a reglementărilor și standardelor de mediu, sociale și de sănătate și securitate aplicabile.

Pentru clienții corporației relevanți sau proiectele majore (critice), este pregătită o opinie de către experții ESG. Aceasta analizează aspectele ESG la nivel de proiect și la nivel de companie, precum și impactul lor asupra mediului și societății. Opinia experților ESG este luată în considerare în procesul de creditare, jucând astfel un rol esențial în prevenirea consecințelor negative din punct de vedere ESG.

Natura garanției este și ea evaluată în ceea ce privește riscul de mediu, conform reglementărilor interne. Evaluarea garanției se face prin solicitarea autorizațiilor/certificatelor de mediu în conformitate cu legislația națională (dacă este cazul).

### Riscul operațional:

Cadrul privind riscul operațional este îmbunătățit în continuare pentru a include elementele specifice riscului ESG. Au fost definite noi scenarii pentru a ține seama de riscurile anticipative generate de factorii de mediu și a evalua impactul potențial al riscurilor de conformitate legală și de reglementare, al litigiilor și al costurilor de răspundere asociate investițiilor și întreprinderilor sensibile la schimbările climatice, dar și al riscurilor fizice. Rezultatele sunt introduse ca și parametri pentru modelul de risc operațional din Pilonul 2.

În ceea ce privește sprijinirea evaluării bonității clienților, a fost dezvoltat un scor ESG. Clienții sensibili la riscurile de mediu sunt identificați prin acesta. Componenta de mediu din ESG score este un model de referință: compară performanța unui anumit client cu industria din care face parte.

ESG Rulebook stipulează definițiile ESG utilizate la nivel de Grup pentru calificarea și marcarea tranzacțiilor comerciale și formează baza pentru procesul de verificare a prevenirii greenwashing-ului, care trebuie urmat pentru clienții corporații în ceea ce privește produsele financiare sustenabile.

Verificarea pentru prevenirea greenwashing se aplică tuturor produselor de finanțare sustenabilă, inclusiv produselor care utilizează expresia "social" pe lângă "verde", "sustenabil", "tranziție", "durabil", "de mediu", "legat de durabilitate", "ESG" sau orice expresie echivalentă etichetată ca parte a definiției produsului, în cazul în care Grupul și/sau Banca acționează ca aranjor principal și/sau structurator (de sustenabilitate) al unui astfel de produs. Aceasta se aplică, de asemenea, în cazurile în care Banca acționează în calitate de creditor numai pentru partea corespunzătoare a riscului de credit al produsului financiar durabil, așa cum este descris în cadrul de reglementare.

În plus, toate potențialele împrumuturi ESG eligibile sunt supuse procesului standard de creditare, conform derulării normale a activității. Pot fi luate în considerare pentru eligibilitatea obligațiilor sustenabile doar împrumuturile care au fost aprobate prin procesul standard de creditare obișnuită. Creditele ESG eligibile provin din diferite sectoare eligibile și rezultă din aplicarea criteriilor de eligibilitate aferente fiecărui segment de clienți din Bancă. Colegii implicați în proces (manageri de produs/relații, experți ESG etc.) au fost instruiți corespunzător pentru a identifica produse de finanțare durabilă.

Calificarea tranzacției comerciale se efectuează pe baza "principiului celor patru ochi". Banca utilizează pentru IMM-uri definițiile stabilite la nivelul UE, în conformitate cu abordarea Grupului.

#### ER m), SR j)

Oferim o definiție unică a finanțărilor verzi, sociale și ESG-linked pentru clienții corporații, aliniată la standardele Grupului și/ sau derivată din cadrele europene, precum Taxonomia UE. Definițiile tranzacțiilor comerciale durabile sunt utilizate pentru calificarea și marcarea tranzacțiilor comerciale, precum și pentru prevenirea greenwashing, în cadrul segmentelor de clienți corporații în ceea ce privește produsele financiare durabile. Pentru clienții relevanți (finanțare de peste 10 milioane euro) Banca desfășoară un due-diligence extins, în conformitate cu Standardele de Performanță IFC.

Pentru a respecta, promova și respecta drepturile omului, Banca se referă la sfera sa de influență în rândul angajaților, furnizorilor și clienților.

#### ER n), q), SR k), l)

Evaluarea factorilor de mediu și social se realizează la momentul analizării începerii relației de creditare cu clientul, în timpul procesului de revizie efectuat anual în funcție de nivelul de expunere la nivel de GCC (Grupul de clienți conectați) și a ratingului intern al clientului, precum și dacă în aprobare este solicitat acest lucru, în diferite etape de urmărire a finalizării proiectului.

Evaluarea factorilor de social și de mediu se realizează cu ocazia vizitelor periodice la fața locului la sediul clientului, prin solicitarea și verificarea autorizațiilor, licențelor și permiselor, precum și a ultimelor rapoarte de monitorizare și planuri de conformitate emise de instituțiile naționale responsabile cu activitatea socială și de mediu și de mediu și de mediu și de munca transmise de client acestor organizații, eventuale documentații privind incidentele/accidentele de mediu și de munca.

Rezultatul reviziei este prezentat în documentația cererii de aprobare a creditului și evaluat de analistul de risc în timpul procesului decizional. Aceste cerințe sunt incluse și detaliate în proceduri specifice de creditare pentru fiecare segment de clienți.

Ca urmare a procesului de due-diligence social și de mediu, în cazul în care sunt evidențiate riscuri de E&S, Banca se va asigura că împrumutatul/investitorul va respecta măsurile de reducere sau de corecție necesare pentru operațiunile sale, așa cum sunt incluse în planul de conformitate solicitat de autoritățile naționale responsabile cu E&S în cadrul autorizațiilor, licențelor și permisele furnizate.

În cazul Proiectelor de Investiții (PI) - pentru toate categoriile de risc (scăzut, mediu și ridicat) - care cuprind o etapă de construcție, pe perioada de valabilitate a fiecărui credit de investiții, Banca, înainte de prima întocmire, va solicita autorizația de construire, însoțită de toate autorizațiile, inclusiv deciziile în zona de mediu și social - dacă este cazul. Autorizația de Mediu (EA) va fi obținută de către Împrumutat și verificată de Banca, după punerea în funcțiune a Proiectului de Investiții care face obiectul finanțării menționate mai sus.



Pentru a evalua clienții, Grupul se bazează pe o serie de indicatori. Pe baza acestora, se pot lua decizii cu privire la anumite relații de afaceri, cum ar fi excluderea companiilor sancționate, a activităților de afaceri cu risc sporit sau a sectoarelor restricționate.

Fiecare produs a fost evaluat pe baza riscului reputațional, a riscului AML la nivel de produs, a gradului de transparență și a frecvenței depunerilor de numerar, printre altele.

**ER o)**

Riscurile ESG sunt evaluate anual, ca parte a evaluării profilului de risc al băncii (ICAAP). Pentru 2023, acest risc a fost evaluat ca scăzut spre moderat, înregistrându-se dezvoltări semnificative din perspectiva guvernantei, a instrumentelor implementate pentru evaluare precum și a colectării datelor necesare.

**ER p)**

Banca a început colectarea datelor din mai multe surse (de exemplu, prin abordarea directă a clienților cu chestionarul ESG, dezvoltat intern, date aferente CPE).

Evaluarea corectă a sustenabilității unei contrapartide este esențială, iar acest proces trebuie să se bazeze pe date ESG precise. Obținerea acestor date prezintă provocări majore atât pentru clienți, cât și pentru bănci. Una dintre cele mai mari dificultăți în evaluarea și gestionarea riscurilor ESG este lipsa datelor relevante.

Metodologiile de cuantificare a riscurilor ESG și datele folosite pentru aceste metode sunt în continua evoluție. Prezentul raport reflectă datele și metodele disponibile în prezent, care sunt alese pentru a fi conforme cu cele mai bune practici actuale, acolo unde există. Deși se așteaptă ca atât datele cât și metodele să se schimbe și să se îmbunătățească în timp, prezentul raport oferă o imagine clară a riscurilor ESG la data redactării.

**ER r), SR m)**

Evaluarea factorilor ESG pentru clienții corporații a fost integrată în metodologia de gestionare a riscurilor, completând categoriile de risc deja existente. Identificarea riscurilor ESG se bazează în principal de scorul ESG al fiecărui client, iar atenția s-a concentrat inițial pe canalele de transmitere a riscului de mediu.

**Informații cantitative**

Informațiile cantitative cu privire la publicarea prudentială a riscurilor ESG (tabelele 1, 2, 4, tabelele 5 la 8 și tabelul 10) se regăsesc în documentul dedicat sub forma tabelară.