

**Raiffeisen Bank S.A.**  
**Raportul Directoratului**  
**31 Decembrie 2023**

Referitor la situațiile financiare întocmite în concordanță cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate  
de Uniunea Europeană

**RAPORTUL DIRECTORATULUI REFERITOR LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE****31 decembrie 2023****1. DESCRIEREA GRUPULUI**

**Raiffeisen Bank S.A.** este o bancă universală de top pe piața românească, oferind o gamă completă de produse și servicii de calitate superioară. Raiffeisen Bank S.A. operează de la 1 iulie 2002, în urma fuziunii ce a rezultat din absorbția Raiffeisen Bank România S.A. de către Banca Agricolă Raiffeisen S.A. Fuziunea dintre cele două bănci s-a realizat la 30 iunie 2002 pentru a eficientiza operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Grupul deține:

- 99,99% în cadrul Raiffeisen Asset Management S.A., o societate de administrare a fondurilor de investiții lansată de Grupul Raiffeisen;
- 99,99% în cadrul Raiffeisen Leasing IFN S.A.;
- 99,99% în cadrul Aedificium Banca pentru Locuințe S.A., entitate dedicată exclusiv activității de economisire și creditare în domeniul locativ.

Pe 1 mai 2014 a avut loc fuziunea dintre Raiffeisen Bank și Raiffeisen Capital Investment S.A., companie care furniza servicii specifice băncilor de investiții și servicii de intermediere de valori mobiliare pentru clienți interni și externi.

În luna martie 2017, Banca a obținut controlul companiilor Raiffeisen Leasing IFN S.A. și ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. prin achiziția a 746.769 acțiuni cu valoare nominală 10 lei, reprezentând 49,99% din Raiffeisen Leasing IFN S.A. Decizia a fost luată în contextul simplificării structurii acționariatului în cadrul grupului Raiffeisen.

Raiffeisen Bank a obținut controlul asupra Aedificium Banca pentru Locuințe din iulie 2019 (la acea dată numită Raiffeisen Banca pentru Locuințe) prin achiziția a 45.000 de acțiuni pentru un milion de euro de la Bausparkasse Schwäbisch Hall AG și 45.535 acțiuni pentru un milion de euro de la Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H. ajungând la o deținere de 99,99%. Incepând cu octombrie 2019 Raiffeisen Banca pentru Locuințe și-a schimbat numele în Aedificium Banca pentru Locuințe S.A.

În 2020, ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, o companie deținută în proporție de 100% de Raiffeisen Leasing IFN S.A. și-a încheiat activitatea și a fost lichidată.

Grupul a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10, „Situații financiare consolidate”.

## 2. STRATEGIA RAIFFEISEN BANK S.A.

Într-un mediu macroeconomic provocator și în continuă schimbare, RBRO continuă să fie un pilon al economiei românești, rămânând fidelă culturii de "banking așa cum trebuie" și venind rapid în ajutorul clienților, ori de câte ori aceștia au nevoie. Oferim soluții de finanțare accesibile clienților noștri din sectoare cheie ale economiei locale și ne propunem să le aducem comoditate și ușurință în viața lor financiară și de afaceri, printr-o experiență bancară digitală.

Ca bancă universală de top, cu ambiția de a deveni cea mai recomandată instituție financiară din România, Raiffeisen Bank își ajută clienții să își atingă obiectivele și depune toate eforturile pentru a construi relații bancare de durată. RBRO a introdus "Banking 1:1" în 2023, o metodă interactivă și personalizată de creare a unui plan financiar prin intermediul "Raiffeisen Bank: Smart Finance" - utilizând tablete electronice mobile și angajându-se într-un dialog 1:1 cu clienții noștri. Această inovație a consolidat statutul băncii ca instituție financiară a viitorului.

Într-un mediu de afaceri caracterizat de digitalizare accelerată, competiție de costuri și inflație ridicată, obținerea eficienței este esențială. Raiffeisen Bank este dedicată obținerii unor îmbunătățiri durabile ale eficienței prin standardizare, automatizare și optimizare a proceselor.

RBRO recunoaște că oamenii sunt fundamentali pentru creștere și este dedicată furnizării unui mediu de lucru durabil și sănătos în care oamenii talentați și diverși se bucură să lucreze și găsesc oportunități potrivite de carieră și dezvoltare. În acest scop, banca susține măsurile de dezvoltare a leadership-ului pentru a cultiva lideri conștienți și eficienți care îi inspiră pe oameni să-și valorifice întregul potențial și să performeze la cel mai bun nivel.

Angajamentul nostru rămâne acela de a oferi produse bancare sigure, sustenabile și calitative, prin promovarea și reflectarea activă a unui climat de responsabilitate, încredere și competență.

În plus, perseverăm în aducerea pe piață a unor produse inovatoare, promovăm educația continuă, dezvoltarea și întărirea legăturilor de afaceri în cadrul economiei locale și desfășurăm programe care oferă un sprijin important companiilor locale aflate la început de drum. De asemenea, ne propunem să oferim soluții de finanțare care să contribuie și să sprijine tranziția la o economie verde.

## 3. MEDIUL ECONOMIC BANCAR ÎN 2023

Economia s-a menținut pe o tendință de creștere în 2023 după ce evidențiasse o reziliență neașteptat de ridicată la șocurile adverse majore materializate în perioada 2020-2022. Totuși, avansul economic a decelerat în 2023, Produsul Intern Brut (PIB) real majorându-se doar cu 2% față de anul 2022. O contribuție majoră la avansul PIB real din 2023 a avut-o creșterea amplă a investițiilor din economie, în special a celor cu caracter public. Pe de altă parte, creșterea consumului populației de bunuri și servicii s-a temperat substanțial în 2023. În contextul în care condițiile din piața forței de muncă au rămas favorabile și veniturile din pensii au crescut substanțial, încetinirea creșterii consumului privat în 2023 a fost cel mai probabil consecința creșterii prudenței populației cu privire la aceste cheltuieli. Avansul câștigurilor salariale nete din economie a totalizat 15,5% în 2023, depășind semnificativ rata anuală a inflației de 6,6%. Rata medie anuală a șomajului a fost de 5,5% în 2023, situându-se astfel la un nivel redus din perspectivă istorică. La nivelul sectoarelor de activitate, cea mai bună performanță a fost înregistrată în sectorul construcțiilor și cel al serviciilor. Industria a continuat să fie veriga slabă din economie în 2023, activitatea fiind afectată negativ de cererea externă redusă, dar și de costurile de producție ridicate (în special în ramurile industriale cu un consum intensiv de energie).

Procesul de consolidare fiscală a stagnat în 2023, deficitul bugetului totalizând 5,7% din PIB, un nivel apropiat de cel de 5,8% din PIB înregistrat în 2022. Astfel, nivelul efectiv al deficitului bugetar din 2023 a fost semnificativ mai mare decât ținta de 4,4% din PIB stabilită inițial. Un aspect pozitiv al execuției bugetare din 2023 a fost nivelul amplu al cheltuielilor cu investițiile publice (6,4% din PIB).

Presiunile inflaționiste s-au redus substanțial în 2023 comparativ cu 2022, rata anuală a inflației situându-se la 6,6% la finalul anului. Procesul dezinflaționist materializat în 2023 a fost susținut de temperarea amplă a creșterii prețurilor bunurilor alimentare și nealimentare, în timp ce presiunile inflaționiste la nivelul tarifelor serviciilor s-au intensificat față de 2022. Decizia Guvernului de a plafona prețurile bunurilor energetice a contribuit și ea la reducerea presiunilor inflaționiste în 2023.

Rata dobânzii de politică monetară a fost majorată la 7% în ianuarie 2023 și a fost menținută la acest nivel pe tot parcursul anului în contextul în care presiunile inflaționiste au rămas la niveluri ridicate. Surplusul de lichiditate care apăruse în piața monetară în ultimul trimestru din 2022 s-a majorat în mod continuu pe parcursul anului 2023. Acest surplus de lichiditate a fost plasat în integralitate de către bănci la facilitatea de depozit a Băncii Centrale la o rată a dobânzii de 6%. În aceste condiții, ratele de dobândă din piața monetară (cotațiile ROBOR) s-au menținut pe o tendință de scădere pe parcursul anului 2023, ceea ce a determinat și anumite scăderi la nivelul ratelor de dobândă la creditele și depozitele bancare.

Activitatea de creditare s-a temperat pe toate segmentele de activitate în a doua jumătate a anului 2022 și nu a evidențiat semne pentru o revigorare majoră pe parcursul anului 2023. Această evoluție a fost determinată de creșterea ratelor de dobândă, de încetinirea creșterii economice și de creșterea incertitudinii privind perspectivele economiei. Soldul creditelor acordate de către bănci populației și companiilor s-a majorat cu 6,4% pe parcursul anului 2023 (avans calculat în echivalent lei). Similar anilor anteriori, cea mai bună performanță a continuat să se înregistreze la nivelul creditelor acordate companiilor nefinanciare, soldul acestora majorându-se cu 10,3% pe parcursul anului 2023. Creditarea pe acest segment a continuat să beneficieze de prelungirea programelor cuprinse în schema de ajutor de stat "IMM Invest Plus" prin care companiile mici și medii au obținut credite garantate de stat. În prima jumătate a anului 2023, companiile nefinanciare au evidențiat o preferință mai ridicată pentru creditele în valută comparativ cu cele denumite în lei, însă situația s-a inversat în a doua jumătate a anului când creditarea în lei a devenit predominantă. La această schimbare a contribuit îngustarea diferențialului dintre ratele dobânzii la creditele în lei (în scădere) și ratele dobânzii la creditele în euro (în creștere). Originarea de credite ipotecare a avut de suferit în anul 2023 ca urmare a creșterii ratelor de dobândă și a reticenței populației la achiziția de locuințe, soldul acestora reducându-se cu 0,4% pe parcursul anului. Originarea de credite pentru consum și alte scopuri a înregistrat și ea o performanță modestă în 2023, soldul creditelor din această categorie majorându-se doar cu 4,3%. Majoritatea creditelor acordate populației în 2023 au fost denumite în lei.

Creșterea soldului depozitelor atrase de bănci de la populație și companii a accelerat la 11,8% în 2023 de la 7,1% în 2022 pe fondul unei creșteri mai rapide a venitului disponibil real, a creșterii preferinței populației pentru economisire, a evoluției ratelor de dobândă și a injecțiilor ample de lichiditate realizate în economie de sectorul public. Soldul depozitelor populației a crescut cu 11,7% pe parcursul anului 2023, iar soldul depozitelor companiilor nefinanciare s-a majorat cu 14,9%. Atât populația, cât și companiile nefinanciare au manifestat în continuare o preferință ridicată pentru depozitele în lei în detrimentul depozitelor în valută ca urmare a ratelor de dobândă mai ridicate. Astfel, soldul depozitelor în lei atrase de bănci de la populație și companii s-a majorat cu 18,9% în 2023, în timp ce soldul depozitelor în valută a scăzut cu 2,3% (în echivalent euro). Băncile au continuat să emită obligațiuni pentru a-și îndeplini cerințele MREL, majoritatea acestora îndeplinind standardele ESG și contribuind la consolidarea finanțării sustenabile în România.

Bilanțul agregat al sistemului bancar de la finalul anului 2023 evidențiază o structură de finanțare sănătoasă, soldul creditelor acordate populației și companiilor reprezentând doar 67,4% din soldul depozitelor acestor clienți bancari. Ponderea creditelor denumite în valută în total credite bancare se situa la 31,6% la finalul anului (pondere de 12,3% pe segmentul populației, respectiv de 45,7% pe segmentul companiilor nefinanciare). Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a menținut pe o traiectorie descendentă, scăzând de la 2,65% în decembrie 2022 la 2,3% în decembrie 2023. Profitabilitatea sistemului bancar s-a îmbunătățit substanțial în 2023 ca urmare a creșterii ratelor de dobândă, a reducerii costurilor cu provizioanele, a creșterii activității bancare și a reducerii randamentelor la maturitate ale titlurilor de stat din portofoliul băncilor.

#### 4. PERFORMANȚA GRUPULUI ÎN 2023

##### a) Elemente de referință

**Performanța financiară a Grupului a fost solidă în anul 2023.** Continuăm să sprijinim economia reală și să contribuim la susținerea activă a afacerilor sustenabile, bazându-ne pe o fundație solidă, consolidată și în anul 2023 prin rezultatele obținute: ne bucurăm de o capitalizare puternică reflectată printr-o rată totală de adecvare a capitalului de peste 21%, credite neperformante sub media pieței, un raport credite/depozite de 78%, raport costuri/venituri de 44%, în timp ce rentabilitatea capitalului (RoE) se situează la un nivel de 26%.

**Finanțarea economiei reale rămâne unul dintre obiectivele cheie ale activității noastre.** Banca a aprobat credite noi în valoare de aproximativ 4,4 miliarde de euro. Creditarea companiilor s-a situat la nivelul de 3,2 miliarde de euro cu focus activ pe finanțarea proiectelor sustenabile, acoperirea nevoii de capital de lucru a companiilor și implicarea activă în programele guvernamentale precum IMM Invest. De asemenea, volumul creditelor acordate persoanelor fizice a fost de 1,2 miliarde de euro, preponderent la rate fixe de dobândă.

**Banking 1:1, o nouă perspectivă în planificarea financiară din industria bancară.** În anul 2023 am venit în întâmpinarea clienților noștri cu servicii de planificare financiară personalizate, susținute de accesul la o sferă cât mai largă de produse și servicii bancare adaptate nevoilor acestora și de posibilitatea de a dialoga direct cu experții noștri cu scopul de a primi cele mai bune recomandări. Prin urmare, anul 2023 a adus o creștere semnificativă a planurilor de investiții, pensiilor facultative și asigurărilor cu componentă de economisire.

**Digitalizarea rămâne un pilon de bază al strategiei noastre.** Numărul clienților care utilizează în mod activ<sup>1</sup> canalele digitale ale Băncii a crescut cu 9% în 2023, depășind 1,4 milioane (62% din baza totală de clienți), confirmând angajamentul nostru de a consolida permanent infrastructura digitală: numărul de tranzacții efectuate prin portofele electronice a crescut cu 60%, numărul clienților înrolați în aplicația Smart Mobile prin flux end-to-end este de 4 ori mai mare și creditele noi de nevoi personale acordate 100% prin flux digital s-au dublat față de 2022.

**Prima emisiune de euro-obligațiuni sustenabile pe piața internațională de capital.** În luna octombrie, am emis cu succes, în premieră pentru sectorul bancar românesc, o nouă obligațiune sustenabilă în valoare de 300 de milioane euro, bucurându-ne de un interes ridicat din partea investitorilor, cu o cerere de peste 1 miliard de euro. Am contribuit încă o dată la dezvoltarea durabilă a economiei românești, susținând tranziția sistemului bancar către economia verde și consolidarea rezilienței și competitivității întreprinderilor mici și medii.

<sup>1</sup> Clienți persoane fizice și IMM care s-au conectat prin Raiffeisen online sau mobile cel puțin o dată în ultima lună.

## b) Evoluția elementelor de bilanț

Succesul Raiffeisen Bank România are la bază un model de afaceri caracterizat de o creștere sustenabilă și într-o manieră echilibrată a activității. Suntem mândri de faptul că închidem cu succes un an în care am lansat o nouă perspectivă în planificarea financiară personală din industria bancară românească prin conceptul de "Banking 1:1" cu rezultate remarcabile care ne consolidează statutul de instituție financiară a viitorului.

Un obiectiv cheie al activității noastre a fost de a ne întări poziția de partener de încredere pentru clienții noștri în îndeplinirea obiectivelor financiare, oferindu-le acestora un spectru larg de produse și servicii bancare adaptate nevoilor lor, dar și posibilitatea de a beneficia de servicii de planificare financiară personalizate prin dialog 1:1 cu experții noștri. De asemenea, ne-am implicat activ în finanțarea proiectelor sustenabile, am participat în continuare la programele guvernamentale precum IMM Invest pentru companii, am contribuit la dezvoltarea companiilor din sectorul Mid-Market prin programele de dezvoltare organizațională, precum "Catalizator" și am încurajat economisirea, oferindu-le clienților noștri rate de dobândă competitive în piață pentru depozite și conturi de economii.

Grupul și-a consolidat bilanțul pe parcursul anului 2023, având o structură diversă de surse de finanțare. Ne bucurăm în continuare de o percepție pozitivă din partea clienților ca fiind o instituție financiară solidă și sigură indiferent de contextul economic.

Principalele evoluții din secțiunea activelor pot fi observate mai jos:

Elemente condensate de active	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
<i>sume în milioane Ron</i>						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.867	8.281	67%	13.803	8.281	67%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	485	324	50%	495	287	73%
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	41.813	39.852	5%	41.259	39.368	5%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	178	184	-3%	156	170	-8%
Titluri de valoare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.725	3.105	-12%	2.705	3.096	-13%
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	10.027	9.201	9%	10.013	9.130	10%
Alte elemente de activ	1.683	1.643	2%	1.727	1.681	2%
<b>Total active</b>	<b>70.778</b>	<b>62.590</b>	<b>13%</b>	<b>70.158</b>	<b>62.013</b>	<b>13%</b>

Am continuat să creștem deținerile de obligațiuni în anul 2023 în conformitate cu strategia noastră de a optimiza structura bilanțului și a marjei nete de dobândă, de a prelungi durata medie a activelor, contribuind de asemenea și la acoperirea nevoilor de finanțare în creștere ale Guvernului.

Stocul net de credite și avansuri acordate clienților indică o creștere de 5% față de finalul anului anterior, în special din segmentele de clienți persoane juridice. Împrumuturile acordate corporațiilor au crescut cu 8% an la an, în contextul unei implicări active a Băncii, atât în finanțarea proiectelor sustenabile (energie regenerabilă, eficiență energetică), cât și a proiectelor sociale, susținând astfel dezvoltarea afacerilor clienților și în același timp economia românească. Un trend ascendent al creditării a putut fi observat și pentru sectorul IMM-urilor (+7% an la an), venind în întâmpinarea clienților cu soluții de creditare adaptate la nevoile acestora, dar și cu posibilitatea de a opta pentru programe guvernamentale precum IMM Invest. Pe de altă parte, împrumuturile acordate persoanelor fizice au scăzut cu 2% an la an, în contextul temperării cererii de credite, în special a celor ipotecare, ca urmare a incertitudinii, inflației persistente și unui mediu de rate de dobândă în creștere. Pentru a proteja clienții de eventualele șocuri cauzate de evoluția ratelor de dobândă, majoritatea creditelor acordate de Bancă persoanelor fizice au fost cu dobândă fixă.

### Credite și avansuri acordate clienților înainte de provizionare

	Grup				Bancă			
	2023		2022		2023		2022	
<i>sume în milioane Ron</i>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b> <sup>2</sup>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>	<b>Non-Retail</b>	<b>Retail</b>
Total	22.512	20.529	20.309	20.879	22.390	20.060	20.212	20.452
Lei	8.807	17.112	8.240	17.410	8.790	17.015	8.230	17.348
Valută	13.705	3.417	12.069	3.469	13.600	3.045	11.983	3.104

<sup>2</sup> Clienții Retail includ persoane fizice și persoane juridice cu o cifră de afaceri anuală sub 1 milion Euro (clienți Micro)

Din perspectiva structurii portofoliului de credite pe valute, se evidențiază preferința clienților față de moneda locală, care deține o pondere de aproximativ 60% în anul 2023, cu o influență majoră din împrumuturile acordate clienților persoane fizice și IMM, pentru care peste 80% din portofoliul de credite este denominat în lei. Pentru clienții corporativi, se observă un trend de creștere a împrumuturilor în valută, preponderent din creditele acordate în euro care au devenit mai atractive pentru clienți începând cu anul 2022.

Elemente de pasiv condensate	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
sume în milioane Ron						
Depozite de la bănci și credite de la bănci și alte instituții financiare	983	968	2%	497	582	-15%
Depozite de la clienți	54.400	49.234	10%	54.489	49.281	11%
Obligațiuni emise	5.555	3.888	43%	5.555	3.888	43%
Datorii subordonate	326	324	1%	326	324	1%
Alte elemente de datorie	1.886	1.722	9%	1.822	1.662	10%
Capitaluri proprii	7.628	6.454	18%	7.469	6.276	19%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>70.778</b>	<b>62.590</b>	<b>13%</b>	<b>70.158</b>	<b>62.013</b>	<b>13%</b>

În anul 2023, dimensiunea bilanțului se situează peste pragul de 70 miliarde Ron, în creștere cu 13% în termeni procentuali față de anul anterior. Din perspectiva structurii și a factorilor determinanți pentru creșterea componente de pasive, se evidențiază următoarele trenduri:

Soldul produselor de economisire ale clienților s-a consolidat cu 10% în comparație cu aceeași perioadă a anului precedent, cu impact pozitiv în toate segmentele de activitate. La nivel de produs, depozitele la termen au înregistrat un avans de peste 80% an la an, în special din segmentul de persoane fizice. Pe parcursul anului 2023, am majorat treptat ratele de dobândă oferite clienților pentru produsele de economisire atât în lei, cât și în valută, venind în întâmpinarea lor cu oferte competitive în piață. Această evoluție este pe deplin aliniată cu angajamentul nostru ferm de a construi o bază solidă și durabilă pentru dezvoltarea bilanțului pe termen lung, cu focus pe finanțarea economiei reale.

Pe de alta parte, soldul de conturi curente înregistrează o scădere de aproximativ 10% față de anul anterior, cu impact din toate segmentele de activitate întrucât majoritatea clienților și-au redirecționat lichiditățile către produse mai complexe care generează randamente mai ridicate, precum depozite, titluri de stat sau fonduri de investiții.

Capitalizarea și lichiditatea Băncii au rămas foarte solide și pe parcursul anului 2023. Rata de acoperire a capitalului s-a situat la un nivel de 21,4% la nivel de Bancă, peste nivelul minim solicitat de BNR de 17,4%. Anul 2023 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate solidă a Băncii, ceea ce ne-a permis să rămânem un partener de încredere pentru clienții noștri. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 78% din total pasive la 31 decembrie 2023.

Creșterea semnificativă a depozitelor de la clienți în cursul anului, precum și politica noastră prudentă de a încorpora parțial profitul pe parcursul anului și de a crește rata medie a capitalurilor proprii, au acordat Grupului o bază solidă pentru viitor.

#### Depozite de la clienți

	Grup				Bancă			
	2023		2022		2023		2022	
sume în milioane Ron	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail	Non-Retail	Retail
Total	14.481	39.919	13.119	36.115	14.583	39.906	13.181	36.100
Lei	10.145	26.189	8.998	21.281	10.156	26.219	9.008	21.307
Valută	4.336	13.730	4.121	14.833	4.426	13.687	4.173	14.793

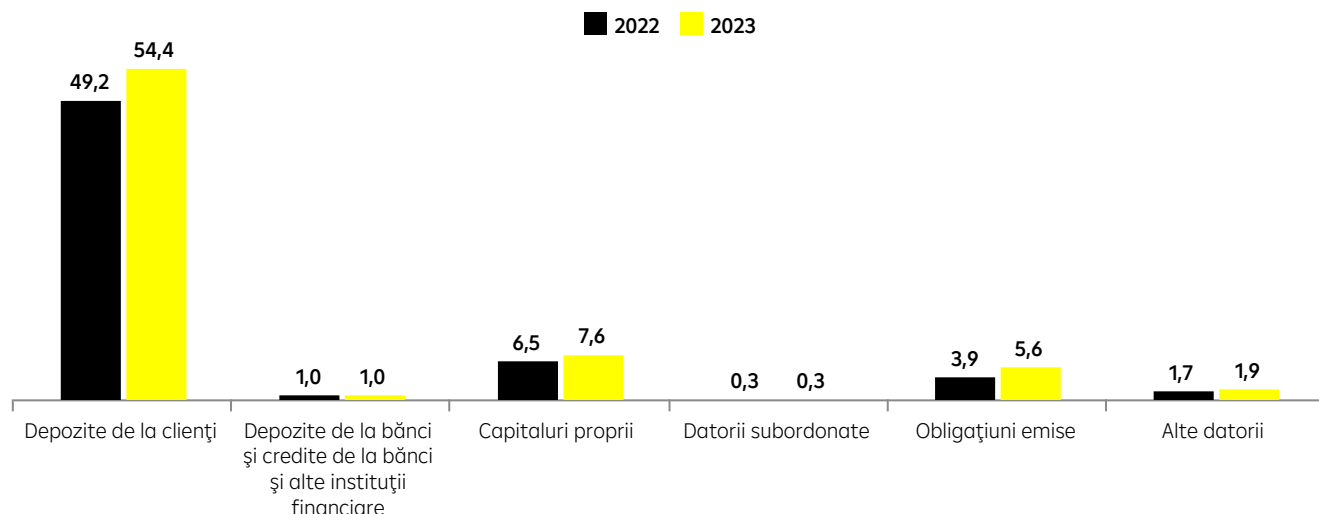
Din perspectiva denominării elementelor de pasiv, structura dintre lei și valute străine s-a îndreptat spre valuta locală și a închis anul în proporție de aproximativ 65/35, în favoarea volumelor denominate în lei. Mulți clienți preferă în continuare să păstreze economiile în valute străine, ca urmare a ratelor de dobândă atractive pentru depozitele în euro și dolari.

În anul 2023, am emis în premieră pentru sectorul bancar românesc primele euro obligațiuni senior non-preferențiale în format sustenabil pe piața internațională de capital. Emisiunea a avut o valoare totală de 300 de milioane de euro, cu un cupon fix de 7% în primii 3 ani și o scadență de patru ani și a atras un nivel ridicat de interes din partea investitorilor instituționali, cu ordine de subscriere totale de peste 1 miliard euro. Fondurile obținute vor fi utilizate pentru finanțarea proiectelor sustenabile, în conformitate cu criteriile de eligibilitate descrise în Cadrul pentru Obligațiuni Sustenabile. Prin toate emisiunile de obligațiuni plasate în ultimii 3 ani, Banca și-a consolidat poziția de fonduri proprii și datorii eligibile, creând astfel premisele pentru o dezvoltare sustenabilă a portofoliului de credite și în viitor. La 31 decembrie 2023, Raiffeisen Bank avea plasate 7 obligațiuni în format verde și sustenabil, cu un volum total de peste 4,9 miliarde Ron. Astfel, Banca și-a consolidat rata fondurilor proprii și a pasivelor eligibile la peste 36%, nivel semnificativ mai ridicat decât cerințele regulatorii aplicabile la 1 ianuarie 2024. Astfel, prin formatul sustenabil și verde al obligațiunilor emise, Banca își reafirmă angajamentul de a contribui la tranziția României către o economie durabilă, susținând reducerea disparităților regionale și consolidarea rezilienței și competitivității întreprinderilor mici și medii.

Raiffeisen Bank și-a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (EIF) în 2023 prin semnarea a trei noi programe de finanțare-garantare prin care Banca va sprijini întreprinderile mici și medii pentru a-și consolida reziliența, competitivitatea și contribuția la tranziția către o economie verde. Noile scheme de garantare vor sprijini acordarea de împrumuturi în valoare de peste 650 milioane euro pentru IMM-uri în următorii ani în condiții de finanțare mai favorabile. În prezent, Banca are în derulare 9 programe de finanțare-garantare încheiate cu EIF prin care se vor acorda IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse și pe termene mai lungi.

În 2023, Moody's a reafirmat calificativele Băncii de senior negarantate pentru datorii și depozite la Baa1, cu perspectivă stabilă, cu două niveluri peste calificativul suveran al României. De asemenea, Moody's a îmbunătățit calificativul pentru datoria senior nepreferențială cu o treaptă, de la Baa3 la Baa2, reflectând o poziție financiară solidă și un acces demonstrat la finanțare prin intermediul piețelor de capital internaționale.

#### Surse de finanțare (miliarde Ron)





### c) Componentele principale ale contului de profit și pierdere

sume în milioane Ron	Grup			Bancă		
	2023	2022	Variație	2023	2022	Variație
Venituri nete din dobânzi	2.821	2.400	18%	2.778	2.356	18%
Venituri nete din speze și comisioane	602	559	8%	568	520	9%
Venit net din tranzacționare	378	329	15%	379	330	15%
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	13	-38	<-100%	12	-38	<-100%
Alte venituri operaționale	67	51	31%	94	80	17%
Cheltuieli operaționale și salariale	-1.827	-1.668	10%	-1.768	-1.615	9%
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	30	-147	<-100%	35	-175	<-100%
Fond comercial negativ	0	0	n/a	0	0	n/a
Câștiguri din participații în entități asociate și asocieri în participație	1	1	80%	0	0	n/a
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-384	-231	66%	-377	-224	69%
<b>Profit net</b>	<b>1.701</b>	<b>1.256</b>	<b>35%</b>	<b>1.719</b>	<b>1.235</b>	<b>39%</b>

Grupul a raportat un profit net de peste 1,7 miliarde Ron, în creștere cu 35% în comparație cu aceeași perioadă a anului precedent. Acest rezultat este generat în special de venituri nete din dobânzi în creștere, o performanță mai bună pe zona de comisioane tranzacționale și un comportament de plată bun al clienților.

Veniturile nete din dobânzi se situează peste nivelul din anul anterior cu 18%, în contextul evoluției volumelor de credite și a ascensiunii ratelor de piață, compensate într-o oarecare măsură de un nivel mai ridicat al cheltuielilor cu dobânzile plătite clienților noștri pentru produsele de economisire.

Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 8% față de anul 2022 datorită unei activități tranzacționale mai ridicate pentru produsele de carduri, dar și din asigurări și pensii facultative, în linie cu strategia Băncii. Pe de altă parte, comisioanele aferente tranzacțiilor cu numerar au rămas pe un trend descendent și în acest an. Începând cu prima parte a anului 2022, tranzacțiile cu numerar au fost migrate către mașini multifuncționale și canale digitale. Această decizie face parte din abordarea noastră strategică de consolidare a relației cu clienții și de a face pași siguri către o activitate tranzacțională mai rapidă, convenabilă și eficientă din perspectiva costurilor pentru Bancă și clienți în același timp.

Veniturile din tranzacționare indică o performanță bună, crescând cu 15% față de anul precedent. Se evidențiază un nivel mai ridicat al comisioanelor din tranzacții de schimb valutar, în special datorită volumelor tranzacționale mai ridicate influențate de creșterea înclinației spre consum și călătorii și de o tendință mai pronunțată a clienților de economisire în valute străine cu scopul de a se proteja de eventuale fluctuații ale cursului de schimb.

Cheltuielile operaționale au crescut cu 10% an la an, în principal dintr-un nivel mai ridicat al cheltuielilor cu personalul, în linie cu strategia noastră de a reține personalul bine pregătit, dar și din zona IT, având ca principale obiective dezvoltarea infrastructurii digitale și eficientizarea proceselor operaționale pentru a îmbunătăți experiența clienților și a angajaților. Astfel, venim constant în întâmpinarea nevoilor clienților noștri cu o serie de soluții eficiente, accesibile și rapide prin intermediul tehnologiilor de ultima generație din domeniul IT.

Costul cu provizioanele se situează semnificativ sub anul precedent. Un element care a contribuit pozitiv la performanța financiară a Băncii a fost comportamentul disciplinat al clienților în respectarea angajamentelor de plată. În ciuda unui context economic incert, profilul de risc al acestora a fost unul foarte bun, influențat pozitiv și de posibilitatea de a beneficia de programele guvernamentale puse la dispoziție de Bancă, dar și de credite cu rată de dobândă fixă, în special pentru persoanele fizice.

### d) Clienți și distribuție

Baza de clienți a înregistrat o scădere ușoară de 1% în anul 2023, situându-se sub nivelul de 2,3 milioane de clienți. La finalul anului 2023, rețeaua Raiffeisen Bank deținea un total de 284 de unități bancare, cu 7 mai puțin comparativ cu finalul anului anterior, 27.800 terminale EPOS și peste 1.100 de ATM-uri dintre care 544 MFM-uri (mașini multifuncționale).

## 5. PERSPECTIVE PENTRU ANUL 2024 CONSIDERATE ÎN PROCESUL DE BUGETARE

### a) Economia

Ne așteptăm ca avansul economic să accelereze în 2024 când vedem posibilă o creștere a PIB real cu 2,8% față de 2023. Așteptarea noastră este ca avansul consumului populației să se îmbunătățească în 2024 în condițiile în care preconizăm o creștere a puterii de cumpărare pe fondul continuării creșterii venitului disponibil (creșterea salariilor în sectorul privat și cel public, creșterea pensiilor) și a reducerii presiunilor inflaționiste. În același timp, este posibil ca performanța investițiilor din economie să rămână una bună în 2024 având în vedere perspectivele de îmbunătățire a activității economice, dar și faptul că investițiile publice sunt planificate să înregistreze o creștere amplă și în acest an. Cererea externă ar trebui de asemenea să se îmbunătățească gradual pe parcursul anului 2024, susținând creșterea exporturilor.

Ne așteptăm ca procesul dezinflaționist să continue în 2024, dar într-un ritm mai lent decât în 2023. Astfel, vedem posibilă o reducere a ratei anuale a inflației la 5,3% la finalul anului 2024. Banca centrală (BNR) ar trebui să adopte un comportament prudent cu privire la inițierea ciclului de reducere a ratei dobânzii de politică monetară în condițiile în care presiunile inflaționiste ar trebui să rămână ridicate, iar incertitudinea privind traiectoria viitoare a ratei inflației este și ea una ridicată. Astfel, ne așteptăm ca BNR să reducă rata dobânzii de politică monetară până la 6% la finalul anului 2024 și asumăm că prima reducere a acesteia va avea loc în luna iulie.

Printre riscurile a căror materializare ar putea determina o performanță economică sub așteptări în 2024 se numără: escaladarea conflictelor geopolitice globale, materializarea unor noi șocuri inflaționiste sau a unui proces dezinflaționist mult mai lent decât așteptările, apariția unui derapaj fiscal major sau eșecul implementării PNRR, creșterea aversiunii investitorilor străini față de România pe fondul dezechilibrelor macroeconomice ample (deficit bugetar și deficit de cont curent), instabilitatea politică, creșterea taxelor și impozitelor.

### b) Sistemul bancar

Ne așteptăm ca accelerarea avansului economic și reducerea ratelor de dobândă să favorizeze o îmbunătățire a activității de creditare în 2024 pe toate segmentele (credite pentru consum și alte scopuri, credite pentru locuințe și credite acordate companiilor). Vedem posibil ca segmentul creditelor acordate companiilor nefinanciare să continue să performeze mai bine decât celelalte segmente de creditare și pe parcursul anului 2024. În opinia noastră, îmbunătățirea originării de credite acordate companiilor nefinanciare ar trebui să fie alimentată în 2024 de activitatea de investiții care este preconizată să se mențină la niveluri ridicate. Totodată, vedem posibilă o îmbunătățire a creditării populației în 2024 pe fondul creșterii venitului disponibil real și a înclinației spre consum. În opinia noastră, scăderea preconizată a ratelor de dobândă ar trebui să genereze și ea o anumită îmbunătățire a cererii de credite venită din partea companiilor și a populației, inclusiv pe segmentul creditelor ipotecare.

Considerăm că printre riscurile care ar putea limita creșterea activității de creditare în 2024 se numără apariția unor noi șocuri inflaționiste care ar putea duce la amânarea reducerii dobânzilor de către Banca Centrală, precum și o performanță slabă a economiei. Menținerea ratelor de dobândă la niveluri ridicate, sau chiar o creștere a acestora, s-ar putea materializa dacă s-ar înregistra o creștere a aversiunii investitorilor față de activele în lei în contextul dezechilibrelor macroeconomice majore existente.

### c) Perspectivele noastre

Perspectivele Băncii cu privire la activitatea de business și performanța financiară reflectă în mare măsură bugetul Băncii pentru anul 2024. Anticipăm că în perioada următoare contextul macroeconomic va susține creșterea intermedierei financiare din România și va facilita creșterea economiei reale prin creditarea sustenabilă a sectorului privat. Obiectivele noastre strategice sunt orientate spre investiții și inițiative de business care să asigure creșterea organică a activității de creditare într-o manieră și a numărului de clienți digitali și excelența în consilierea financiară a clienților cu privire la obiectivele personale legate de planificarea financiară. Totuși, considerăm că incertitudinea va persista pe termen scurt și mediu, dat fiind faptul că perioada pe care am traversat-o a modificat într-o oarecare măsură comportamentul individual, a accelerat o tendință deja existentă de adopția soluțiilor digitale și a influențat preferințele clienților într-un mediu afectat de provocările generate de mediul inflaționist și de conflictul militar dintre Rusia și Ucraina.

Ne îndreptăm atenția spre trei factori majori care stau la baza unei forțe financiare reziliente pe termen lung: experiența clienților noștri în relație cu Banca, angajații noștri și calea către un mediu digital prin implementarea de soluții inovative. Continuăm să ne concentrăm pe aceste fronturi și astfel să ne consolidăm poziționarea în piață. Strategia noastră pe termen mediu și lung este corelată cu alocarea investițiilor în cei trei factori cruciali de succes pentru viitorul Băncii.

## 6. SUBSIDIARE

### **Raiffeisen Asset Management (RAM)**

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este compania specializată în administrarea fondurilor de investiții a Grupului Raiffeisen în România. Obiectivul RAM este acela de a dezvolta o gamă de produse care să servească cât mai bine îndeplinirii obiectivelor financiare ale clienților noștri.

După anul 2022, care a fost foarte complicat din punct de vedere investițional, anul 2023 a fost marcat de revenirea generalizată a piețelor financiare, atât la nivel local cât și extern.

Pe fondul îmbunătățirilor perspectivelor economice și a revenirii apetitului investitorilor pentru plasamente în fonduri de investiții, activele nete administrate de Raiffeisen Asset Management (RAM) au crescut de la 3,266 miliarde lei în 2022, la 4,1 miliarde lei la finalul anului 2023, respectiv o creștere de peste 25%. La finalul anului 2023, RAM avea o cotă de piață de 20,1% (conform datelor publicate de Asociația Administratorilor de Fonduri), ocupând astfel poziția a doua pe piața locală a administratorilor de fonduri de investiții. Și în ceea ce privește numărul de investitori, fondurile RAM au înregistrat o creștere substanțială de 48% în cursul anului 2023, ajungându-se astfel la peste 54.000 de investitori unici participanți la cele 13 fonduri administrate. Creșterea numărului de participanți a fost dublată de buna performanță a fondurilor administrate, acestea având randamente pozitive.

O contribuție importantă la această creștere a venit din cele 7 pachete de investiții recurente în RON și în EURO, denumite SmartInvest, care prin simplitate și accesibilitate au generat peste 36.000 de pachete noi, în creștere cu 152% față de anul precedent. Planurile Smartinvest sunt concepute pentru a oferi un randament optim, în condiții de risc limitat, comparativ cu eventuale subscrieri unice realizate în aceleași fonduri. Noile fluxuri digitale, atât cele destinate aplicațiilor pentru telefoanele mobile și în acest fel direct investitorilor, cât și fluxurile digitale asistate destinate tabletelor din agențiile Băncii, au ușurat substanțial eforturile de investire ale clienților, precum și cele ale agenților pe marketing pentru aderarea facilă la fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare.

Noul fond lansat în luna aprilie 2023, Raiffeisen EURO Flexi, s-a dovedit un real succes cu cele peste 70 de milioane de euro atrase de la aproximativ 1.000 de investitori în doar 9 luni de funcționare. Și fondul de pensii facultative Raiffeisen Acumulare a înregistrat un randament anual de 16,43% - al doilea cel mai performant an din cei 15 ani de la lansare, cât și în privința numărului de participanți, cu aproximativ 38.000 noi acte de aderare, încheind anul la un nivel de peste 65.000 de participanți.

Continuăm eforturile de digitalizare în perioada următoare, astfel încât să ușurăm accesul potențialilor participanți și investitorilor la soluțiile noastre de investiții și pensii. De asemenea, vom continua în a aduce pe piață produse noi adaptate solicitărilor clienților, și care reflectă cât mai fidel situația economică actuală.

### **ACTIVITATEA DE LEASING FINANCIAR**

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața de leasing din România din anul 2002. Compania are un capital social de 14.935.400 lei, oferind servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri, corporații și într-o măsură redusă pentru persoane fizice.

Soluțiile de finanțare sunt disponibile în Ron sau Euro, cu dobândă fixă sau variabilă și au în vedere diferite tipuri de proiecte și active, de la autovehicule la echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă în toate agențiile Raiffeisen Bank.

La 31.12.2023 Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 288 milioane de Euro și avea un număr de peste 11 mii de contracte active. Compania și-a consolidat portofoliul, confirmând și în anul 2023 liniile strategice stabilite, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2023, Raiffeisen Leasing a finanțat cu 17% mai multe volume noi comparativ cu anul precedent. Compania a continuat să sprijine activitatea economică a clienților promovând programe și produse adaptate nevoilor lor de finanțare.

Oferta Raiffeisen Leasing a rămas aliniată condițiilor actuale ale pieței. Portofoliul Raiffeisen Leasing a performat bine într-un mediu macroeconomic complicat (inflație, volatilitate a dobânzilor și conflictul militar din apropierea granițelor).

Integrarea abordării ESG în strategia Raiffeisen Leasing, promovarea împreună cu Banca a noi produse și parteneriate pentru finanțarea activelor „verzi”, cu un impact pozitiv asupra mediului face parte din obiectivele Raiffeisen Leasing pentru următorii ani.

Viziunea Raiffeisen Leasing se traduce prin sloganul „Leasing 1:1”, care înseamnă consultanță, interacțiune de calitate, transparentă și un simț de responsabilitate față de clienți. Prin toate principiile sale fundamentale, compania își

propune o creștere echilibrată și sănătoasă pentru clienții săi, susținând afaceri viabile, printr-un acces cât mai facil la finanțare, prin eficiența proceselor și produse inovatoare de leasing.

## **ACTIVITATEA DE ECONOMISIRE-CREDITARE**

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (ABL) oferă un produs denominat în RON bazat pe un mix între economisire și creditare, venind către clienți cu soluții de finanțare în domeniul creditelor ipotecare denominate în RON cu rate de dobândă fixe.

La finalul anului 2023, portfoliul a înregistrat un număr de 426 de contracte active. Depozitele clienților sunt în valoare de 12,7 milioane Ron. În conformitate cu strategia ABL de retragere lină și discretă din piață, portfoliul de credite aflate în stoc a fost cesionat către RBRO în cursul anului 2022, activitatea de creditare în cursul anului 2023 fiind limitată, astfel că valoarea creditelor în sold la sfârșitul anului 2023 este nesemnificativă. În anul 2023, ABL a înregistrat un rezultat operațional negativ de 14,8 milioane Ron.

## **7. ACTIVITATEA DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE**

Principalele zone de interes din ultima perioadă le-au constituit accelerarea dezvoltării soluțiilor digitale în linie cu strategia de business, îmbunătățirea experienței digitale a clienților noștri, tranziția către un mediu de lucru cu accent pe viteză și adaptabilitate, stabilitatea și performanța serviciilor oferite, analiza datelor și învățarea automată.

Ca parte a procesului de inovare continuă, în anul 2023 am lansat "Banking 1:1", experții noștri utilizând o aplicație disponibilă pe tabletă pentru a oferi consiliere financiară personalizată clienților noștri, ceea ce a crescut productivitatea în sucursale și a adus un impact pozitiv în gradul de satisfacție al clienților noștri.

Progresul din domeniul inovației a fost vizibil, focusul fiind îndreptat pe creditarea digitală (aprobarea prin 2 click-uri, interogarea automată în domeniul fraudei) și pe dezvoltarea de noi funcționalități pentru a crește loialitatea clienților noștri.

Totodată, am crescut gradul de automatizare al raportărilor financiare, respectând cadrul de reglementare. De exemplu, un proiect important a fost "Standard Audit File for Tax (SAF-T)", care reprezintă o nouă cerință de raportare pentru contribuabili ce respectă standardul internațional pentru transmiterea electronică a datelor contabile între companii/organizații și autoritățile fiscale, cuprinzând informații privind datele contabile și fiscale ale contribuabililor.

O realizare importantă a fost progresul spre digitalizare prin intermediul îmbunătățirii fluxurilor digitale existente și dezvoltarea unor noi fluxuri (înrolare, creditare, aplicația de mobile banking pentru IMM-uri, Shared POS și fluxul digital prin intermediul tabletei). De asemenea, continuăm procesul de digitalizare permanentă prin integrarea inițiativelor la nivel de Grup.

Implementarea de noi soluții și migrarea aplicațiilor existente în Cloud rămâne una dintre direcțiile principale ale strategiei Băncii cu scopul de a realiza scalabilitate și modernizare pentru aplicațiile noastre bancare, prin întreținerea și automatizarea mai ușoară a furnizării infrastructurii. Migrarea în Cloud a ajuns la 40% dintre aplicațiile deținute de Bancă.

## **8. CONTROLUL INTERN ȘI SISTEMUL DE GESTIONARE A RISURILOR ÎN RELAȚIE CU PROCESUL DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

Obiectivul procesului de raportare financiară este de a reflecta o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare, a rezultatului financiar și a situației fluxurilor de trezorerie, atât la nivel individual cât și consolidat. Pentru a atinge acest obiectiv, respectarea cerințelor de contabilitate și raportare financiară este o condiție de bază. Directoratul este responsabil pentru stabilirea, definirea unui sistem de control intern și a unui sistem de gestionare a riscurilor adecvat, care cuprinde întregul proces.

Sistemul de control intern oferă managementului informații necesare pentru a asigura îmbunătățirea continuă a controalelor interne pentru contabilitate. Sistemul de control intern este conceput să respecte toate instrucțiunile, reglementările și să optimizeze anumite măsuri de control.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului sunt întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale nr.27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană. Situațiile financiare anuale sunt publicate în primele patru luni ale anului financiar următor perioadei de raportare.

### **Cadrul de control intern**

Sistemul de control intern include:

- Procesul de aprobare ierarhică a Directivelor de Grup și a procedurilor de lucru din Bancă;
- Descrierea proceselor de întocmire, control de calitate, aprobare, publicare, implementare și monitorizare a directivelor și procedurilor;

- Reglementări privind revizuirea și abrogarea directivelor și procedurilor.

Managementul fiecărei filiale este responsabil pentru implementarea directivelor și a procedurilor la nivel de Grup. Respectarea Directivelor și procedurilor Grupului este monitorizată prin intermediul misiunilor de audit intern.

Comitetul de Audit monitorizează procesul de contabilitate și eficiența sistemului de control intern, de audit și gestionare a riscurilor. Printre sarcinile Comitetului de Audit se numără și supravegherea auditului anual al situațiilor financiare consolidate și individuale, efectuat cel puțin cu frecvență anuală. Comitetul de Audit este responsabil pentru recomandarea către Consiliul de Supraveghere a auditorului financiar. Mai mult decât atât, Comitetul de Audit discută despre eficiența sistemului de gestionare a riscurilor și sistemul de control intern. Auditul intern trebuie să furnizeze Comitetului de Audit rapoarte trimestriale cu privire la ariile auditate, incluzând detalierea ariilor de îmbunătățit identificate în cadrul misiunilor sale. Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale este în responsabilitatea Direcției Contabilitate, care raportează directorului financiar.

### **Evaluarea riscurilor**

Riscurile semnificative legate de procesul de raportare financiară a Grupului sunt evaluate și monitorizate de către Directorat. Complexitatea standardelor de raportare contabilă poate crește riscul de erori, la fel ca și utilizarea unor standarde inconsistente de evaluare. De asemenea un mediu de afaceri dificil poate crește semnificativ riscul de erori în raportarea financiară, dar și estimările care afectează valoarea activelor, mai ales a celor care sunt afectate de riscul de credit.

### **Măsuri de control**

Măsurile de control constituie o parte a proceselor din activitatea zilnică a Grupului și sunt folosite pentru a preveni, detecta și pentru a corecta orice erori potențiale sau neconcordanțe în raportarea financiară. Măsurile de control variază de la revizuirea rezultatelor intermediare de către management, până la reconcilierea specifică a conturilor, prin monitorizarea în mod continuu a proceselor contabile. Managementul local este responsabil pentru asigurarea punerii în aplicare a unor măsuri obligatorii de control intern, cum ar fi: separarea funcțiilor și principiul controlului dual.

### **Consolidarea situațiilor financiare**

Întocmirea situațiilor financiare individuale este efectuată de către fiecare subsidiară. Raiffeisen Bank a consolidat situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”.

### **Informații și comunicare**

Înainte de publicare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate spre aprobare Directoratului și transmise apoi Consiliului de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere este informat despre rezultatul auditului financiar prin intermediul raportului de audit referitor la auditarea situațiilor financiare. Situațiile financiare consolidate și individuale sunt publicate pe site-ul Băncii.

Situațiile financiare anuale consolidate și individuale sunt supuse aprobării adunării generale a acționarilor, potrivit legislației în vigoare, pe baza raportului administratorilor pentru exercițiul financiar în cauză și a raportului de audit financiar.

## **9. RISCURI**

Grupul abordează riscul într-o manieră prudentă, în concordanță cu obiectivele sale de dezvoltare pe termen lung.

### **Managementul riscurilor**

Funcția de management al riscului este independentă de cea comercială și se concentrează asupra administrării și controlului următoarelor riscuri: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operațional, risc reputațional. Organul de conducere este responsabil cu implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. În acest scop, acesta a înființat Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Credite Problematic și Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative. Acestea raportează Directoratului și sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate.

Politicile de gestionare a riscului ale Raiffeisen Bank sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Începând cu ianuarie 2014, ca urmare a emiterii și intrării în vigoare a Directivei UE și a Regulamentului cu privire la implementarea Basel III, Raiffeisen Bank raportează către Banca Națională a României (BNR) următorii indicatori: Rata privind Efectul de Levier, Rata de Acoperire cu Active Lichide, Rata de Finanțare Stabilă Netă.

De asemenea, Banca a finalizat în 2014 implementarea și raportarea standardelor Autorității Bancare Europene (EBA) cu privire la restructurare și la expunerile neperformante. Din 2015, Banca aplică și reglementările BNR și EBA cu privire la redresare și rezoluție.

Începând cu anul 2018 Banca aplică prevederile IFRS 9.

În contextul unui cadru regulatoriu complex, Banca depune în continuare eforturi pentru adaptarea arhitecturii IT, precum și a politicilor și procedurilor de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței.

### **Riscul de credit**

Analiza riscului de creditare și a funcțiilor de evaluare pentru toate segmentele de activitate sunt complet centralizate și constituie în prezent un singur punct de referință pentru întreaga Bancă. Activitatea legată de riscul de creditare este organizată pe linii de industrie și specializată pe segmente de clienți. Astfel, se poate reacționa prompt la orice schimbare majoră în cadrul micro sau macroeconomic al Raiffeisen Bank sau al clienților. Începând cu 2009, Banca a implementat un sistem standardizat de avertizare timpurie pentru anumite categorii de clienți non-retail care dețin credite și pentru clienții retail cu credite. Sistemul monitorizează lunar portofoliul, identifică semnalele de avertizare și le explică. Pe baza acestor indicatori, portofoliul de clienți este împărțit în categorii distincte de risc și sunt propuse acțiuni/strategii pentru clienții identificați ca fiind problematici.

Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) începând cu 1 iulie 2009. În ceea ce privește portofoliul de Retail, Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB) începând cu 1 decembrie 2013.

### **Riscul de piață**

În ceea ce privește riscul de piață, Banca utilizează în prezent abordarea standard pentru calculul cerinței de capital. Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem de limite de risc de piață și a unor indicatori de avertizare care se aplică expunerilor Băncii la riscul de rată a dobânzii aferent atât portofoliului de tranzacționare, cât și activităților din afara portofoliului de tranzacționare, la riscul valutar și la alte subtipuri de riscuri de piață. Monitorizarea atentă și frecventă a acestor limite și indicatorii de avertizare asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent pentru Raiffeisen Bank.

Banca stabilește apetitul și toleranța atât din perspectiva valorii economice cât și din cea a sensibilității venitului net din dobânzi.

### **Riscul de lichiditate**

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) definește strategia de risc de lichiditate a Băncii pe baza recomandărilor făcute de către Direcția Trezorerie, responsabilă cu administrarea lichidității și a activității de finanțare în cooperare cu Direcția Grup Risc Control și Managementul Portofoliului, zona responsabilă de monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. ALCO aprobă anual limitele aplicabile la nivelul Băncii pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare, care ulterior este aprobat de către Consiliul de Supraveghere. Planul de finanțare este actualizat cu frecvență anuală având în vedere nevoile de finanțare ale bilanțului, ținând cont de toate cerințele regulatorii impuse de autoritățile competente și de rezoluție.

Toleranța Băncii la risc reprezintă punctul de pornire pentru definirea cadrului de administrare a lichidității, aceasta fiind stabilită:

- pentru condiții normale de activitate, prin definirea dezechilibrului maxim permis între profilele de maturitate ale activelor și pasivelor, pe diferite benzi de maturitate. Astfel este prevenită acumularea în timp a unui risc de lichiditate semnificativ din activitatea curentă;
- pentru condiții de stres, prin fixarea unui nivel minim pentru activele lichide menținute sub formă de rezervă. Astfel este asigurată capacitatea Băncii de a absorbi șocuri de lichiditate pentru o perioadă de timp acceptabilă fără a fi nevoie să-și modifice fundamental strategia de afaceri;

Funcția de administrare a lichidității asigură capacitatea Băncii de a răspunde la nevoile clienților și de a îndeplini obligațiile de plată. Pentru atingerea acestui obiectiv administrarea lichidității este realizată în mod conservator, cu obiectivul de a menține un nivel adecvat de finanțare pe termen lung, având o bază stabilă de depozite în susținerea programelor de creditare ale Băncii. De asemenea, pe termen scurt, menține un nivel optim de lichiditate ceea ce permite onorarea promptă a solicitărilor de plată primite de la clienți.

Pentru condiții de stres, la nivelul Băncii există o rezervă adecvată de active lichide care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la finanțare precum și ieșirile de lichiditate. Administrarea lichidității este realizată în conformitate cu toate cerințele de reglementare definite atât la nivel european cât și național. Mecanismul intern de transfer al prețurilor reprezintă de asemenea un instrument important utilizat pentru administrarea riscurilor de lichiditate

și de piață. Acesta acoperă elementele bilanțiere și extrabilanțiere și asigură alocarea costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de business astfel încât să încurajeze utilizarea eficientă a lichidității.

Banca are o politică de diversificare a finanțării din punct de vedere a contrapartidelor, produselor și instrumentelor utilizate. Sursa de finanțare principală provine din depozitele atrase de la clienții Retail, în timp ce sursele atrase de la alți clienți, emisiunile de obligațiuni, depozitele și împrumuturile interbancare completează structura de finanțare. Această diversificare îmbunătățește flexibilitatea Băncii în materie de finanțare și, în general, diminuează costul lichidității.

### **Riscul operațional**

Începând cu 1 ianuarie 2010, Raiffeisen Bank calculează și raportează cerința de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard pentru care a primit aprobarea Băncii Naționale a României în noiembrie 2009. La baza acestei aprobări a stat cadrul de gestionare a riscului operațional creat de Raiffeisen Bank prin implementarea modelului de management al riscului operațional bazat pe trei linii de apărare și prin definirea și folosirea unor instrumente avansate, precum baza de date de incidente operaționale de risc, indicatorii de risc operațional, scenariile de risc, matricea de evaluare a riscurilor. Atât instrumentele, cât și procesul de management al riscului operațional, sunt îmbunătățite în mod continuu, existând o aliniere cu cadrul de management al riscului operațional la nivelul Grupului RBI.

### **Riscul reputațional**

În cadrul Băncii activitatea de administrare a riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea ariei de activitate, identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional. Pentru a implementa strategia și obiectivele privind riscul reputațional, a fost definită Politica de Risc Reputațional care detaliază liniile directoare ale managementului riscului reputațional și instrumentele utilizate pentru monitorizarea, administrarea și controlul acestui risc.

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional sunt:

- indicatori specifici de risc reputațional - indicatori care măsoară percepția și comportamentul clienților – numărul de reclamații, indicatori privind relația cu autoritățile sau indicatori privind percepția publică reflectată în mass-media;
- colectarea și raportarea evenimentelor de risc reputațional care sunt administrate conform mecanismelor și fluxurilor specifice;
- evaluarea riscului reputațional prin scenarii de risc;
- evaluarea riscului reputațional ca parte a profilului de risc al Băncii.

Riscul reputațional reprezintă o prioritate pentru Bancă, de aceea există o preocupare continuă de a aduce îmbunătățiri în special pe zona de creștere a nivelului de conștientizare a riscului reputațional la nivelul tuturor angajaților Băncii prin programe specializate de instruire.

### **Riscul de conformitate**

După cum este definit de cadrul local de reglementare (Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit), riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor, fondurilor proprii sau lichidității, care poate duce la pierderi financiare semnificative sau poate afecta reputația unei instituții de credit ca urmare a încălcării sau nerespectării cadrului juridic și de reglementare, a acordurilor, practicilor recomandate sau a standardelor etice.

În cadrul Raiffeisen Bank, funcția de conformitate este o funcție permanentă și eficace din cadrul celei de-a doua linii de apărare, având ca responsabilități principale identificarea, acordarea de consultanță, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, fiind reprezentată de Direcția Conformitate. Direcția Conformitate are obligația de raportare periodică către Directorat și către Consiliul de Supraveghere, având totodată posibilitatea de raportare directă către acesta din urmă.

În RBRO, organele cu funcții de conducere supraveghează implementarea Politicii de Conformitate, care este comunicată tuturor angajaților, fiind disponibilă pe intranetul Băncii.

Pentru abordarea și administrarea în mod corespunzător a riscului de conformitate, considerând că respectarea legislației și a reglementărilor este unul dintre principalele obiective ale organizației în ansamblu, la nivelul RBRO a fost implementat modelul celor trei linii de apărare, care permite atribuirea și coordonarea sarcinilor specifice legate de controlul și mitigarea/gestionarea riscului de conformitate la nivelul tuturor liniilor, după cum urmează:

- FLOD (Prima Linie de Apărare) este reprezentată de arile de business, operațiuni, IT, iar principala lor responsabilitate este să dețină și să administreze riscul, asigurându-se că sistemul de control intern este stabilit ca parte a operațiunilor zilnice, având în vedere prevederile art. 29 din Regulamentul BNR nr. 5/2013: „*Personalul din cadrul unei instituții de credit trebuie să fie deplin conștient de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la specialiștii în domeniul riscurilor sau*

*la funcțiile de control intern. Unitățile operaționale, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, cu luarea în considerare a apetitului la risc și a capacității de risc ale instituției de credit și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele instituției de credit."*

- SLOD (A Doua Linie de Apărare) este reprezentată de Direcția Conformitate, iar principalele sale responsabilități se referă la: identificarea, acordarea de consultanță, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate.
- TLOD (A Treia Linie de Apărare) este reprezentată de funcția de audit intern, iar responsabilitatea sa principală se referă la oferirea unei opinii independente cu privire la gradul de eficacitate și eficiență a sistemului de control intern.

În RBRO, aria de conformitate include următoarele domenii: AML, KYC, CFT, FISA, MIFID, MAD, Whistleblowing, Codul de Conduită, Sistemul de Control Intern, FATCA/CRS.

Banca s-a angajat să combată criminalitatea financiară și să se asigure că produsele sale nu sunt utilizate abuziv în scopul spălării banilor, finanțării terorismului etc.

Banca are toleranță zero pentru a-și oferi produsele sau serviciile către clienți sau alte părți care se implică în spălarea banilor, finanțarea terorismului sau care utilizează servicii bancare pentru a facilita activități ilegale, inclusiv mită, corupție, evaziune fiscală, trafic de persoane, afaceri ilegale/adulți sau divertisment (colectiv „activități ilicite”).

## **10. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ**

Guvernanța corporativă reprezintă setul de principii și mecanisme în baza cărora managementul companiei își exercită prerogativele de conducere și control, cu scopul de a-și atinge obiectivele propuse prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o conduită corectă față de clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) acordă o importanță majoră managementului responsabil și transparent, având ca scop informarea corectă și menținerea încrederii părților cointeresate (nu doar a participanților la piața de capital). Astfel, Banca aplică principiile definite în Codul de Guvernanță Corporativă (CGC) al Bursei de Valori București (BVB), care poate fi găsit pe pagina de internet a Bursei – [www.bvb.ro](http://www.bvb.ro).

### **ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR**

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea supremă a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii și ale legislației în vigoare, Adunările Generale ale Acționarilor au o serie de competențe principale.

#### **Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:**

- Să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, după analiza raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere, precum și a raportului și a opiniei auditorului financiar și să stabilească dividendele, dacă este cazul;
- Să aleagă membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar;
- Să revoce membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar oricând va considera că este necesar;
- Să stabilească remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului.
- Să se pronunțe asupra gestiunii membrilor Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă consideră necesar;
- Să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri pentru următorul an fiscal.

#### **Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:**

- Schimbarea formei juridice a Băncii;
- Fuziunea Băncii cu alte societăți;
- Dizolvarea sau divizarea Băncii;
- Emisiunea de obligațiuni și conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- Reducerea capitalului social al Băncii;
- Orice alte modificări ale Actului Constitutiv al Băncii.

#### **Următoarele atribuții au fost delegate Directoratului:**

- Schimbarea sediului central al Băncii;



- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin încorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor, precum și drepturile și obligațiile acționarilor sunt reglementate prin Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

## STRUCTURI DE ADMINISTRARE

Administrarea Raiffeisen Bank S.A. este realizată într-un sistem dualist format din Directorat și Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist permite segregarea responsabilităților de conducere a unei societăți comerciale - îndeplinite de Directorat - de responsabilitățile de control/supraveghere care sunt îndeplinite de Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist asigură eficientizarea procesului de luare a deciziilor operative, întărind totodată controlul asupra factorilor de decizie.

### Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este format din 9 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor pentru mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2023, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

**Johann Strobl** – președinte

Doctorat în economie la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

**Hannes Mösenbacher** – vicepreședinte

Doctorat în economie la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

**Peter Lennkh**<sup>3</sup> – membru

Masterat în economie și administrarea afacerilor la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

**Andreas Gschwenter** – membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

**Mihaela Cristina Mitroi**<sup>4</sup> – membru independent

Absolventă a Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Cibernetică, doctor în economie, titlu obținut la Academia de Studii Economice din București;

**Andrii Stepanenko** – membru

Doctorat în Finanțe la Universitatea de Economie de Stat din Kiev, Ucraina

**Lukasz Janusz Januszewski** – membru

Absolvent al Universității Economice de Stat din Kiev, Ucraina – Doctorat în finanțe

**Pedro Miguel Weiss** – membru independent

MBA în finanțe și contabilitate la Fuqua School of Business, Duke University, Carolina de Nord, SUA, și absolvent al Young Managers Program 1989 al INSEAD, Fontainebleau, Franța

**Claudia Patricia Pendred** – membru independent

Absolventă a programului MBA al INSEAD (Franța)

### Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- Verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale, a operațiunilor de conducere a Băncii;
- Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către Adunarea Generală a Acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- Convocarea Adunării Generale a Acționarilor în situații excepționale, când interesul Băncii o cere;

<sup>3</sup> Peter Lennkh și-a înaintat demisia începând cu data de 01.01.2024

<sup>4</sup> Membru independent ales de AGA în 14.12.2023, în curs de aprobare la BNR

- Înființarea de comitete consultative prevăzute de lege, dar nu numai, așa cum acestea vor fi considerate necesare în vederea desfășurării activităților Băncii. Comitetele vor fi alcătuite din membri ai Consiliului de Supraveghere;
- Adoptarea și revizuirea periodică a principiilor generale ale politicii de remunerare, precum și implementarea acestora. Supravegherea directă a remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate.

În cursul anului 2023, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 43 de decizii prin ordine de lucru.

Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 4 comitete din rândul membrilor săi, și anume: Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere.

#### **Cele 4 comitete înființate de Consiliul de Supraveghere sunt:**

##### **Comitetul de Audit**

Obiectivele Comitetului de Audit sunt îmbunătățirea activității Băncii (respectiv dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității) și asistarea Directoratului Băncii și a Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

Comitetul de Audit acționează ca interfață între Bancă și auditorul statutar sau firma de audit și este un element important în asigurarea transparenței în relația cu acționarii Băncii.

Auditorul statutar sau firma de audit vor raporta Comitetului de Audit aspectele esențiale rezultate din auditul statutar și, în special, deficiențele semnificative ale controlului intern în procesul de raportare financiară.

Direcția Audit informează periodic Comitetul de Audit cu privire la activitatea de audit desfășurată. Comitetul de Audit analizează sinteza rapoartelor de audit întocmite de auditul intern și informează Directoratul cu privire la luarea deciziilor potrivite pentru îmbunătățirea activității Băncii și a controlului intern, pe baza recomandărilor incluse în rapoartele de audit intern.

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

##### **Comitetul de Audit este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:**

**Claudia Pendred** – președinte (va fi înlocuită de către Mihaela Mitroi după obținerea aprobării de la BNR - membru independent al Consiliului de Supraveghere);

**Hannes Moesenbacher** – membru (vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere);

**Pedro Miguel Weiss** – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2023 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordine de lucru.

##### **Comitetul de Nominalizare**

Comitetul de Nominalizare identifică și recomandă Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. să aprobe candidații pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului, respectiv al Consiliului de Supraveghere și evaluează periodic echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, precum și cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al Consiliului de Supraveghere, al Directoratului și a organelor de conducere (Consiliu de Supraveghere și respectiv, Directorat) în ansamblu.

Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

##### **Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:**

**Claudia Patricia Pendred** – președinte (membru independent al Consiliului de Supraveghere);

**Johann Strobl** – membru, președinte al Consiliului de Supraveghere

**Pedro Miguel Weiss** – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2023, au avut loc 2 ședințe ale Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

### **Comitetul de Remunerare (CREM)**

Comitetul de Remunerare este responsabil cu pregătirea deciziilor privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului și care trebuie luate de Consiliul de Supraveghere. De asemenea, Comitetul de Remunerare este responsabil cu luarea deciziilor privind remunerarea membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere, conform hotărârii AGA. La pregătirea unor astfel de decizii, Comitetul de Remunerare trebuie să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în instituția de credit. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

### **Comitetul de Remunerare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:**

**Pedro Miguel Weiss** – Președintele comitetului, membru independent al Consiliului de Supraveghere (va fi înlocuit de către Mihaela Mitroi după obținerea aprobării din partea BNR)

**Claudia Patricia Pendred** – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere)

**Johann Strobl** – membru, președinte al Consiliului de Supraveghere

În cursul anului 2023, a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

### **Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere**

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere consiliază Consiliul de Supraveghere și Directoratul cu privire la apetitul la risc al Băncii și strategia privind administrarea riscurilor și asistă Consiliul de Supraveghere și Directoratul în supravegherea implementării strategiei respective. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

### **Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:**

**Pedro Miguel Weiss** – Președintele comitetului, membru independent al Consiliului de Supraveghere

**Claudia Patricia Pendred** – membru, membru independent al Consiliului de Supraveghere

**Hannes Mösenbacher** – membru, Vicepreședintele Consiliului de Supraveghere

În cursul anului 2023, au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luată o decizie prin ordine de lucru.

### **Directoratul**

Directoratul asigură conducerea activității curente a Băncii și este format din 7 membri numiți de Consiliul de Supraveghere pentru mandate de până la 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

### **La 31.12.2023, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:**

**Zdenek Romanek** – președinte, coordonator Divizia Președinte (CEO)

Absolvent al programului MBA INSEAD (Fontainebleau, Franța), al Universității de Economie (Praga, Cehia), specializarea Actuarial și Banking și al Facultății de Matematică și Fizică, Charles University (Praga, Cehia), specializarea Cercetare Operațională și Informatică

**Vladimir Nikolov Kalinov** – vicepreședinte, coordonator Divizia Retail

Absolvent al Institutului de Marketing și Management, New Delhi și al Facultății de Comerț din cadrul Universității New Delhi, India

**Cristian Marius Sporiș** – vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații

Absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice, București

**Iancu Mircea Busuioceanu** – vicepreședinte, coordonator Divizia Risc (CRO)

Absolvent al programului Executive MBA, Universitatea din Sheffield și al Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice, București

**Nicolae Bogdan Popa** – vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT (COO)

Masterat în Management Financiar Bancar, Universitatea Alexandru Ioan Cuza, Iași

**Alina Rus** – vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate (CFO)

CFA, Masterat în Management Financiar și Piețe de Capital, Academia de Studii Economice (București), absolventă a Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, secția Finanțe-Bănci, Academia de Studii Economice (București)

**Mihail Cătălin Ion** – vicepreședinte, coordonator Divizia Piețe de Capital, Servicii Bancare de Investiții și Planificare Financiară Personală

Doctorat în economie la Academia de Studii Economice, București și absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, specializarea Finanțe – Bănci, Academia de Studii Economice, București

**Sarcinile Directoratului:**

- Convocarea AGA în concordanță cu cerințele legale și cu Actul Constitutiv al Băncii;
- Stabilirea datei de referință pentru acționarii care au drept de vot în cadrul AGA;
- Elaborarea de propuneri în vederea modificării Actului Constitutiv al Băncii;
- Elaborarea și supunerea aprobării CS, cel puțin trimestrial, a unui raport scris privind conducerea Băncii, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influență semnificativă asupra Băncii;
- Elaborarea și prezentarea către CS, periodic, a unui raport privind calitatea managementului funcției de conformitate, inclusiv evaluarea riscurilor asociate;
- Punerea la dispoziția CS a situațiilor financiare anuale și raportului de activitate de îndată ce acestea au fost elaborate, împreună cu propriile propuneri pentru distribuția profitului, înainte de a supune propunerea respectivă aprobării AGA;
- Elaborarea și revizuirea periodică, cel puțin anual, a planului de afaceri și a strategiilor generale cu privire la activitatea instituției de credit;
- Pregătirea planului de investiții și a bugetului de venituri și cheltuieli și înaintarea acestora spre aprobare AGA.

**Referitor la activitatea de redresare în Raiffeisen Bank S.A., responsabilitățile Directoratului sunt:**

- Evaluarea situației financiare a Băncii, identificarea potențialelor amenințări la adresa acesteia;
- Decizia privind inițierea măsurii de redresare;
- Nominalizarea colectivului responsabil cu implementarea măsurii de redresare inițiate;
- Monitorizarea punerii în aplicare a măsurii de redresare inițiate și decizia de acțiuni viitoare.

**Potrivit Actului Constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:**

- Relocarea sediului central la o alta adresă;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

**Principalele competențe ale Directoratului sunt următoarele:**

- Directoratul are toate prerogativele de administrare, dispoziție și de autorizare a tuturor tranzacțiilor din sfera de activitate a Băncii și are responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, cu excepția prerogativelor date de lege sau regulamentele interne ale Băncii în competența exclusivă a Consiliului de Supraveghere și/sau a AGA;
- la măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;
- Aprobă Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF);
- Aprobă Organigrama Băncii și structura internă a direcțiilor;
- Aprobă Contractul Colectiv de Muncă (CCM);
- Numește și revocă directorii din cadrul Administrației Centrale și unităților teritoriale, stabilind remunerațiile corespunzătoare. Această competență este delegată Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail pentru unitățile din rețeaua teritorială, indiferent de tip;
- Aprobă achiziția/vânzarea/scoaterea din uz de active;
- Aprobă înființarea/ închiderea de noi subsidiare;
- Aprobă majorarea/micșorarea de capital al subsidiarelor;
- Aprobă investiții/ dezinvestiții în alte societăți sau instituții financiare;
- Stabilește competențele privind acordarea de credite (limitele prevăzute pentru Comitetul de Credite);
- Aprobă termenii creditelor acordate terților în relație specială cu Banca;
- Stabilește numărul de personal și aprobă politica de salarizare a Băncii;
- Aprobă normele de creditare pentru salariații Băncii;
- Aprobă înființarea comitetelor prevăzute de lege și a altor comitete din subordinea sa și ratifică decizii ale acestora;

- Aprobă/revizuieste strategiile și politicile Băncii (inclusiv pe cele aferente riscului) și revizuieste și înaintează spre aprobare Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere Strategia de Risc, Profilul de Risc și Manualul de Risc al Băncii, precum și rezultatele evaluării anuale a riscurilor;
- Orice alte competențe exprese precizate de prevederile legale (competențe ce nu pot fi legal delegate).

Directoratul a înființat un număr de 13 comitete, și anume: Comitetul pentru Active și Pasive, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Problematică, Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul de Norme și Proceduri, Consiliul de Securitate, Comitetul de Administrare Costuri, Comitetul de Proiecte și Investiții, Comitetul de Investiții, Comitetul de Guvernanță a Produselor, Comitetul de cunoașterea clienței (KYC) și Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA) către care a delegat o serie de competențe, menționate în statutele respectivelor comitete.

În cursul anului 2023, au avut loc 53 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 22 de decizii prin ordine de lucru.

### **Cele 13 comitete înființate de Directorat:**

#### **Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)**

Comitetul pentru Active și Pasive este responsabil de gestionarea Bilanțului Băncii în vederea unei creșteri sustenabile a profitabilității și a solvabilității. Scopul principal constă în gestionarea activelor și alocarea surselor de finanțare, prin alinierea țințelor de creștere și profitabilitate, precum și necesarul de finanțare și constrângerile de capital, în vederea îndeplinirii obiectivelor de profitabilitate și de risc. Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- stabilește liniile directoare pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- formează împreună cu celelalte politici ale Băncii un cadru solid de gestionare a diverselor riscuri cu care se confruntă Banca;
- aprobă strategiile de preț (rate de dobândă, taxe și comisioane).

#### **Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)**

CARS aprobă „Principiile generale de gestionare a riscului”, principiile sistemului de control intern și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionare a riscurilor, menținerea riscurilor în limite bine definite. Prin supravegherea implementării acestor politici, standarde și metodologii, CARS se asigură de faptul că riscurile sunt acceptate/asumate în limitele apetitului la risc al Băncii.

#### **Comitetul de Credite (CC)**

Comitetul de Credite este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile pentru următoarele tipuri de clienți: Corporații, Finanțări specializate, IMM, Instituții financiare, Autorități Regionale și Locale, etc., așa cum i-a fost delegat de către Directorat, conform Statutului privind Competențele de Aprobare a Creditelor pentru Directoratul Raiffeisen Bank S.A.

CC este responsabil de respectarea tuturor reglementărilor interne relevante, aplicabile entităților din Grupul Raiffeisen Bank International,, incluzând dar fără a se limita la Politicile de Grup sau Politicile Locale privind riscul de creditare, principiile și standardele descrise în Manualele de Creditare ale Grupului pentru segmentele respective.

#### **Comitetul de Credite Problematică (PLC)**

Comitetul de Credite Problematică este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile problematice și are autoritatea să aprobe primele aplicații imediat după transferul către Direcția Restructurare și Recuperare Credite, aplicații pentru strategii de restructurare/recuperare, revizii de credit, ștergeri de creanțe, constituire și eliberare de provizioane (IFRS) pentru toate tipurile de clienți.

#### **Comitetul de Credite Persoane Fizice**

Comitetul de Credite Persoane Fizice are autoritatea de a decide asupra cererilor de credite și solicitărilor post-disbursare (exemplu: avize) non-standard ale clienților Băncii - persoane fizice. Comitetul de Credite PF este structurat pe două niveluri distincte de decizie și are competența de a decide asupra solicitărilor de credite în valoare de până la 2 milioane de euro.

#### **Comitetul de Norme și Proceduri**

Comitetul de Norme și Proceduri aprobă normele, procedurile și alte reglementări în cadrul Băncii și se asigură că acestea sunt în conformitate cu cerințele operaționale și compatibile cu celelalte reglementări interne și externe.

## Consiliul de Securitate

Consiliul de Securitate al Raiffeisen Bank reprezintă forul decizional principal în ceea ce privește securitatea în Raiffeisen Bank Romania. Consiliul de Securitate propune Directoratului strategia de securitate, decide politicile de securitate și confirmă angajamentul conducerii de a acorda o susținere activă securității din cadrul organizației. Consiliul de Securitate reprezintă un cadru interdisciplinar în care sunt rezolvate posibilele probleme interdisciplinare și conflictele de interese privind securitatea.

Consiliul de Securitate are rolul de a crește vizibilitatea funcției de securitate în cadrul organizației și în același timp să aducă în atenția top managementului starea curentă și riscurile privind securitatea.

## Comitetul de Administrare Costuri

Comitetul de Administrare Costuri este o structură definită pentru monitorizarea și aprobarea costurilor operaționale ale Băncii, inițiativelor de economisire a costurilor și depășirilor de buget la nivel de Bancă. Comitetul va aproba sau va lua la cunoștință subiecte legate de cheltuielile operaționale ale Băncii. Comitetul are competența decizională asupra costurilor Băncii. Responsabilitățile comitetului sunt monitorizarea și controlul costurilor.

## Comitetul de Proiecte și Investiții

Comitetul de Proiecte și Investiții (CPI) este comitetul decizional care verifică performanțele Portofoliului de Proiecte existent, examinează și selectează proiecte noi, prioritizează proiectele selectate, analizează viabilitatea Portofoliului de Proiecte având ca reper strategia Băncii și restructurează Portofoliul de Proiecte. În plus, Comitetul decide asupra structurii cotelor de resurse (wallets) alocate per divizie pentru inițiative de schimbare IT, incluzând inițiativele mici (fluxuri scurte). În cazuri speciale, CPI poate de asemenea să conducă verificarea proiectelor individuale.

## Comitetul de Investiții

Comitetul de Investiții are ca scop validarea și monitorizarea strategiei de investiții care stă la baza Serviciului de Consultanță de Investiții. Serviciul de Consultanță de Investiții respectă regulile stabilite de autoritățile de supraveghere și se desfășoară în baza procedurii privind serviciile de consultanță de investiții pentru clienții FWR.

### Comitetul de investiții aprobă:

- portofoliile principale (master portfolios) pentru care se oferă consultanță de investiții;
- categoriile de produse (asset classes) ce pot fi incluse în portofoliile model asociate fiecărui portofoliu principal, pe baza DRM și a reglementărilor de grup;
- limitele maxime de risc pe care trebuie să le respecte un portofoliu model asociat unui profil investițional, așa cum este acesta evaluat prin chestionarul de adecvare;
- alocarea strategică și tactică la nivel de clase de active;

## Comitetul de Guvernanță a Produselor

Comitetul de Guvernanță a produselor administrează Procesul de Guvernanță a Produselor Băncii (PGP) pentru instrumente financiare și produsele oferite către segmente de piață specifice, indiferent de modalitatea în care sunt distribuite, respectiv doar execuție (execution only), consultanță sau fără consultanță, în conformitate cu Regulamentul REG-2015-0075 Procesul de Guvernanță Produse (PGP) V2.0 și anexele corespondente.

Un Proces de Guvernanță a Produselor (PGP) trebuie să fie efectuat pentru toate produsele menționate, emise sau distribuite (incluzând produsele unor terțe părți) și are ca scop:

- să îndeplinească cerințele legale și de conformitate pentru a oferi respectivul produs către clientul final și
- să stabilească decizia strategică în legătură cu distribuția produsului (dacă produsul va fi furnizat), precum și cu privire la modul în care va fi oferit.

Produsele/instrumentele financiare acoperite de Comitetul de Guvernanță sunt produsele aprobate de tipul: fonduri mutuale, obligațiuni, produse derivate. Pentru produsele de tip asigurări cu componentă de investiție, strategia de distribuție se aprobă în Comitetul de Investiții (ICOM).

## Comitetul de cunoaștere a clientelei (KYC)

Comitetul KYC („Comitetul”) aproba începerea/continuarea relațiilor de afaceri cu clienți (din toate segmentele) care au un risc ridicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului și mai ridicat, care au primit anterior avize pozitive condiționate de la Direcția Conformitate sau extinderea termenului de actualizare a datelor clienților Băncii (din toate segmentele), în caz de escaladare (competență de aprobare delegată de la Directorat).

Comitetul este structurat pe categorii de clienți – Retail și Non-Retail - și pe 2 nivele de aprobare:

- Comitet KYC Retail Nivel 1;
- Comitet KYC Non-Retail Nivel 1;

- Comitet KYC Nivel 2

### **Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA)**

Consiliul privind Inteligența Artificială (Consiliul IA) a fost înființat prin decizia Directoratului în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare. Consiliul IA analizează și propune sau decide privind aspectele operaționale în legătură cu inteligența artificială: guvernanta, expertiza tehnică necesară (transpusă și în fișele de post) și direcțiile de învățare, adopția de tehnologii noi și scalarea acestora, modul de colaborare cu RBI și alte bănci din rețeaua Raiffeisen, vendori externi și alte subiecte de inteligență artificială atunci când este cazul.

### **CONFLICTE DE INTERESE**

La nivelul RBRO, sunt definite politici specifice, în vigoare, privind Conflictetele de Interese, atât pentru personalul RBRO, cât și pentru Organele de Conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere). Organele de conducere sunt responsabile de stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării efective a politicilor privind conflictele de interese (COI).

Conflictetele de interese sunt monitorizate în scopul scopul prevenirii oricărei conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor RBRO. Politicile interne privind administrarea COI sunt menite să ajute la identificarea, evaluarea, gestionarea și mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv cele 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.

Politicile interne impun 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. Conflictetele de interese ar putea apărea și în legătură cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață. Atunci când apar conflicte de interese, RBRO evaluează materialitatea acestora și ia măsuri corespunzătoare de atenuare a acestora.

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii organului de conducere care intenționează să accepte funcții de membri în Consiliul de Supraveghere, în cadrul Directoratului sau administratori în cadrul unor entități din afara grupului RBI au obligația de a solicita aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al RBRO. Aprobarea prealabilă a Consiliului de Supraveghere al RBRO 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 alta 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, iar Consiliul de Supraveghere al RBRO acționează ca factor de decizie finală și cel care 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).

### **PRACTICI DE REMUNERARE ȘI SELECTARE ȘI ELEMENTE DE DIVERSITATE**

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 (Raiffeisen Bank International) și încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicile de remunerare ale 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 indicatori de performanță al RBI 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 indicatori de performanță 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;
- Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă muncii, pieței și practicii;
- Compensarea fixă este principal definită în acord cu condițiile pieței;

- 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;
- Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată;
- Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/ competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare;
- Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supraveghează, are autoritatea adecvată, iar 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 celei fixe;
- Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau de un sistem comparativ de setare a țintelor.

Măsurarea performanței pentru angajații din funcții de control (ex: risc, audit, conformitate) reflectă cerințele specifice acestor funcții. Compensarea angajaților din funcțiile de control este în acord cu atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective și într-o manieră independentă de arile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

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

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din Raiffeisen Bank S.A. stabilește procedurile interne aplicabile și criteriile pentru evaluarea compatibilității, în concordanță cu prevederile legale locale (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 îndrumarul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, de vârstă, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare asigură o varietate de opinii și experiență pentru a facilita perspective independente și decizii solide, adăugând mai multă valoare organizației noastre.

Abordarea diversității nu se limitează la nivelul conducerii superioare, ci este preluată în întreaga organizație, managementul diversității sporind oportunitățile pe care fiecare angajat le are pentru a crește potențialul propriu și contribuția sa la performanță. În sprijinul acestei realități, în 2023 am evaluat nivelul de diversitate al organizației precum și așteptările în ceea ce privește măsurile dedicate creșterii incluziunii, printr-un sondaj dedicat organizat împreună cu Carta Diversității din România, membră a Platformei Europene de Diversitate, pentru a reflecta informațiile valoroase primite în politica și strategia managementului diversității. Rata mare de răspuns a confirmat importanța adresării diversității existente în organizație.

Raiffeisen Bank S.A. întocmește anual un raport privind cerințele de transparență și de publicitate a informațiilor, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest raport este aferent anului 2023 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa:

[www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare](http://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparența-si-publicare)

Raportul a fost analizat și aprobat de Directoratul Raiffeisen Bank S.A. în ședința din data de 19 martie 2024.

Alina Rus

Vicepreședinte al Directoratului

Raiffeisen Bank S.A.