

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE PUBLICARE A INFORMAȚIILOR

30 Iunie 2022

Conform prevederilor:

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

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

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

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

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

Introducere	3
1. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare.....	4
2. Articolul 437 CRR Fonduri proprii	6
3. Articolul 438 CRR Cerinte de capital.....	14
4. Articolul 439 CRR Expuneri la riscul de credit al contrapartidei.....	18
5. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital.....	25
6. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit.....	26
7. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)	32
8. Articolul 445 RISCUL DE PIATA	34
9. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitiilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare.....	34
10. Articolul 447 si articolul 438 (b) CRR Sumar al indicatorilor cheie.....	36
11. CERINTE DE PUBLICARE ACOOPERATE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19.....	38
12. Articolul 449 CRR Expunerea la pozitiiile din securitizare.....	44
13. Articolul 451 CRR Efectul de levier.....	47
14. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit.....	60
A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei.....	60
A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)	60
A.2. Abordarea Standard Permanent	61
A.3. Abordarea Standard Temporar.....	61
B. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit.....	62
15. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	73
A. Valoarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit recunoscute	73
16. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piata	76

Introducere

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

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

Prezentul raport este întocmit la nivel consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și cuprinde Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare "Grupul"). Informațiile prezentate sunt la data de 30 iunie 2022 dacă nu este altfel precizat.

Frecvența de publicare a informațiilor este în conformitate cu prevederile *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 a cerințelor partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.*

Informațiile publicate în baza cerințelor de publicare în temeiul partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Bancii (www.raiffeisen.ro), în Raportul privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor, în Raportul anual de Responsabilitate Corporativă, în Raportul anual și în Situațiile Financiare.

1. Articolul 436 CRR Domeniul de aplicare

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

Nu există diferențe între reglementările de consolidare aferente grupului consolidat în scop contabil – IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate" și grupul consolidat în scopul reglementărilor prudenciale - Articolul 18 și 19 din CRR.

(i) Subsidiarele

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

Banca detine:

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

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

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

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

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

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

(i) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie (2021:0).

(ii) Entitati asociate

Banca detine:

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

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

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

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

2. Articolul 437 CRR Fonduri proprii

Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, după aplicarea progresivă a normelor, care sunt prevăzute în CRR în scopul adaptării la noile reglementări ale Uniunii Europene și deducerilor din CET 1 după aplicarea excepțiilor în conformitate cu articolul 48 CRR. Toate instrumentele incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR. Modificările capitalurilor proprii în perioada de raportare sunt disponibile în tabelul "Situatia modificărilor capitalurilor proprii" din situațiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

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

La 30 iunie 2022 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt în sumă de 4.792.037 mii RON (5.010.793 mii RON la 31 decembrie 2021).

Având în vedere evoluția recentă a ratelor de referință pentru titlurile de stat denominate în lei și în conformitate cu articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 înlocuit prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020 al Parlamentului European și al Consiliului, banca a primit aprobarea Bancii Naționale a României de a aplica tratamentul temporar al castigurilor și al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global începând cu data de 31 decembrie 2021. La 31 decembrie 2021 cuantumul eliminat este în sumă de 145.128 mii RON (84.316 mii RON la 31 decembrie 2021).

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentare

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

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

titlurilor se ridică la 125 de milioane EUR și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G

La 30 iunie 2022 capitalul AT1 este în suma de 609.480 mii RON (238.575 mii RON).

Fonduri proprii de nivel 2

La 30 iunie 2022 fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup după deduceri sunt în suma de 875.611 mii RON (872.897 mii RON la 31 decembrie 2021) constând în principal din împrumuturi și obligațiuni subordonate.

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

La nivel individual fondurile proprii includ de asemenea diferența între ajustările prudentiale și ajustările pentru depreciere IFRS pentru expunerile bazate pe abordarea standard.

CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate.

Grup		30 iunie 2022	Referinta
Mii RON			
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1.200.000	
	Din care: Instrumente de capital plătite	1.200.000	f
2	Rezultatul reportat	3.313.411	h-i+j-l-n
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	30.382	h-i+j-l-n
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	280.668	h-i+j-l-n
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	4.824.461	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-17.921	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-332.722	b-a
9	Nu se aplică	0	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	0	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	0	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	0	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	0	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	0	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	
20	Nu se aplică	0	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	0	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	0	

Grup		30 iunie 2022	Referinta
Mii RON			
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	0	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	0	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	0	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	0	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0	
24	Nu se aplică	0	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	0	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	0	
26	Nu se aplică	0	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	0	
27a	Alte ajustări de reglementare	318.219	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	-32.424	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	4.792.037	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	609.480	g
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	609.480	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	0	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	609.480	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	0	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	

Grup			
Mii RON		30 iunie 2022	Referinta
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoarea peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	0	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	0	
41	Nu se aplică	0	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoarea negativă)	0	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	609.480	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5.401.517	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	750.264	c+d-e
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	0	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	0	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	
50	Ajustările pentru riscul de credit	136.212	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	886.476	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoarea negativă)	0	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)	0	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	0	
54a	Nu se aplică	0	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	0	
56	Nu se aplică	0	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoarea negativă)	0	

Grup			
Mii RON		30 iunie 2022	Referinta
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-10.865	
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-10.865	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	875.611	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	6.277.128	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	30.064.271	
Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	15,94%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	17,97%	
63	Fonduri proprii totale	20,88%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10,75%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2,5%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	11,44%	

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

Grup	30 iunie 2022	Referință
Mii RON		
Active		
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.858.321	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	1.031.506	
Active derivate deținute pentru managementul riscului	20.676	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	108.883	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	212.754	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - activ	9.601	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.372.152	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	53.528	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	32.764	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	37.911.329	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	8.998.337	
Creanțe privind impozitul pe profit	74.218	
Alte active	392.505	
Creanțe privind impozitul amânat	91.824	
<i>din care: Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale</i>	15.616	a
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	444.950	
Imobilizări necorporale	348.338	b
Total active	60.961.686	
Datorii		
<i>Datorii financiare deținute pentru tranzacționare</i>	15.046	
<i>Pasive derivate deținute pentru managementul riscului</i>	10.767	
<i>Depozite de la bănci</i>	969.380	
<i>Depozite de la clienți</i>	48.900.997	
<i>Credite de la bănci și alte instituții financiare</i>	397.919	
<i>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite - pasiv</i>	15.031	
<i>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire</i>	0	
<i>Datorii privind impozitul pe profit curent</i>	64.341	
<i>Alte datorii</i>	1.304.831	
<i>Obligațiuni emise</i>	2.615.669	
<i>din care: Obligațiuni subordonate</i>	480.000	c
Datorii subordonate	323.267	d
<i>din care: Amortizarea împrumuturilor subordonate și dobânda acumulată</i>	53.003	e
Provizioane	283.633	

Grup	30 iunie 2022	Referință
Mii RON		
Total datorii	54.900.881	
Capital propriu		
Capital social	1.200.000	f
Alte elemente de capitaluri	609.504	g
Rezultat reportat	4.355.893	h
<i>din care: Partea neeligibilă din profit*</i>	733.568	i
Alte rezerve	-104.592	j
Din care:		
<i>Rezerva legală</i>	242.777	k
din care: impozit rezerva	38.400	l
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	(347.369)	m
din care: pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global conform regulamentului 873/2020	(145.128)	n
Total capital propriu	6.060.805	

*Include dividende estimate de plată și profitul neauditat pentru entitățile incluse în perimetrul de consolidare

3. Articolul 438 CRR Cerinte de capital

Mentinerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului. La 30 Iunie 2022, valoarea activelor ponderate la risc determinate aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

Grup Mii Ron	RWA		Cerinte de capital
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
Riscul de credit (excluzând CCR)	24.732.287	22.169.377	1.978.583
Din care abordarea standardizată	2.068.159	2.146.492	165.453
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	12.543.870	10.293.184	1.003.510
Din care abordarea bazată pe încadrare	1.801.615	1.302.563	144.129
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	10.000.791	9.613.450	800.063
Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	119.467	116.250	9.557
CCR	38.611	27.209	3.089
Din care abordarea standardizată	37.906	26.908	3.032
Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Din care expuneri față de o CPC	0	0	0
Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	705	301	56
Din care alte CCR	0	0	0
Risc de decontare	0	0	0
Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	89.452	96.011	7.156
Din care abordarea SEC-IRBA	39.951	38.946	3.196
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
Din care abordarea SEC-SA	49.501	57.065	3.960
Din care 1250 %/deducere	0	0	0
Risc de piață	87.631	275.121	7.010
Din care abordarea standardizată	87.631	275.121	7.010
Din care AMI	0	0	0
Expuneri mari	0	0	0
Risc operațional	5.116.290	5.116.290	409.303
Din care abordarea de bază	5.116.290	5.116.290	409.303
Din care abordarea standardizată	0	0	0
Din care abordarea avansată de evaluare	0	0	0
Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
Total	30.064.271	27.684.008	2.405.142

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

Grup Mii Ron		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		30.06.2022
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare	20.049.793
2	Dimensiunea activelor (±)	(2.652.241)
3	Calitatea activelor (±)	0
4	Actualizări ale modelelor (±)	0
5	Metodologie și politică (±)	0
6	Achiziții și cedări (±)	0
7	Variații ale cursului valutar (±)	0
8	Altele (±)	0
9	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare	22.702.034

La 30 Iunie 2022, valoarea expunerii aferente finanțarilor specializate, în funcție de categoriile de încadrare, se prezintă după cum urmează:

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

Categoriile reglementate	Scadență reziduală	Expunere bilanțieră*	Expunere extrabilanțieră	Ponderea de risc	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii	Cuantumul pierderilor așteptate
Mii RON							
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani	780.524	12.665	50%	794.151	397.068	0
	2,5 ani sau mai mult	830.983	283.775	70%	1.327.589	868.104	5.310
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani	240.260	0	70%	240.260	158.112	961
	2,5 ani sau mai mult	265.247	0	90%	265.247	226.962	2.122
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani	59.038	0	115%	59.038	67.893	1.653
	2,5 ani sau mai mult	72.588	0	115%	72.588	83.476	2.032
Categorie 4	Mai puțin de 2,5 ani	0	0	250%	0	0	0
	2,5 ani sau mai mult	0	0	250%	0	0	0
Categorie 5	Mai puțin de 2,5 ani	73.251	1.200	0%	74.691	0	37.346
	2,5 ani sau mai mult	0	0	0%	0	0	0
Total		2.321.891	297.640		2.833.564	1.801.615	49.425

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

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

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

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

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

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

La 30 Iunie 2022 Raiffeisen Bank S.A. nu avea expuneri care, în cazul obținerii unui rating inferior, să genereze obligația de a furniza garanții reale suplimentare.

La 30 Iunie 2022 Raiffeisen Bank S.A. nu avea încheiate tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit.

La 30 Iunie 2022, valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în CRR, pentru evaluarea tranzacțiilor supuse riscului de credit al contrapartidei, este după cum urmează:

CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

	Mii RON	Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	13.772	38.405		1,4	133.668	73.048	73.048	36.758
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>	0	0		0	0	0	0	0
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>	0	0		0	0	0	0	0
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0			1.251.030	14.147	14.147	1.148
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)	0	0		0	0	0	0	0
5	VaR pentru SFT-uri	0	0		0	0	0	0	0
6	Total	13.772	38.405		0	1.384.698	87.195	87.195	37.906

CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA

Mii RON		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	0	0
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul ×3)	0	0
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	2.051	705
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	0	0
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	2.051	705

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

		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
Mii RON	Tipul de garanție reală	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională	0	140	-	2.647	0	0	0	0
2	Numerar - alte monede	0	30.661	-	4.550	0	0	0	0
3	Titluri de datorie suverană națională	0	0	0	0	0	1.236.886	0	0
4	Alte titluri de datorie suverană	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Obligațiuni corporative	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Alte garanții reale	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Total	0	30.802	0	7.197	0	1.236.886	0	0

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

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

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

Total Abordarea F-IRB

Mii Ron	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	1.296.894	0,00	24,00	0,45	0,00	14.105	0,01
2	0,15 la <0,25	5.603	0,00	2,00	0,45	2,00	2.329	0,42
3	0,25 la <0,50	34	0,00	1,00	0,45	2,00	12	0,35
4	0,50 la <0,75	8.787	0,01	6,00	0,45	2,00	5.226	0,59
5	0,75 la <2,50	498	0,01	3,00	0,45	2,00	316	0,64
6	2,50 la <10,00	12.263	0,03	3,00	0,45	2,00	15.918	1,30
7	10,00 la <100,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		1.324.196	0,00	39,00	0,45	0,04	37.906	0,03

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



Corporate-Altele

Mii RON	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	953.905	0,00	4,00	0,01	0,00	5.949	0,01
2	0,15 la <0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,25 la <0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	0,50 la <0,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	0,75 la <2,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	2,50 la <10,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	10,00 la <100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		953.905	0,00	4,00	0,01	0,00	5.949	0,01

Institutii

Mii RON	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuanturilor ponderate la risc ale expunerilor
1	0,00 la <0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	0,15 la <0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	0,25 la <0,50	34	0,00	1,00	0,45	2,00	12	0,35
4	0,50 la <0,75	7.565	0,01	3,00	0,45	2,00	4.156	0,55
5	0,75 la <2,50	498	0,01	3,00	0,45	2,00	316	0,64
6	2,50 la <10,00	15	0,03	1,00	0,45	2,00	12	0,83
7	10,00 la <100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		8.111	0,01	8,00	0,45	2,00	4.496	0,55

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



Corporate Finantari specializate

Mii RON	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risca expunerilor
1	0,00 la <0,15	365	0,00	4,00	0,00	2,00	182	0,50
2	0,15 la <0,25	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
4	0,50 la <0,75	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
5	0,75 la <2,50	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
6	2,50 la <10,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		365	0,00	4,00	0,00	2,00	182	0,50

Corporate SME

Mii RON	Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risca expunerilor
1	0,00 la <0,15	342.624	0,00	16,00	0,05	0,00	7.974	0,02
2	0,15 la <0,25	5.603	0,00	2,00	0,45	2,00	2.329	0,42
3	0,25 la <0,50	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
4	0,50 la <0,75	1.222	0,01	3,00	0,45	2,00	1.070	0,88
5	0,75 la <2,50	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
6	2,50 la <10,00	12.248	0,03	2,00	0,45	2,00	15.906	1,30
7	10,00 la <100,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
8	100,00 (Nerambursare)	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00
Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)		361.697	0,00	23,00	0,07	0,11	27.279	0,08

Expuneri la riscul de corelare

La 30 Iunie 2022, în scop de determinare a cerințelor regulatorii de capital banca nu a considerat colaterale supuse unui risc de corelare.

5. Articolul 440 CRR Amortizorul anticiclic de capital

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

CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției		30.06.2022
1	Cuantumul total al expunerii la risc	30.064.271
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	0

6. Articolul 442 CRR Ajustari pentru riscul de credit

Tabel CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Grup mii RON	Valoare contabila bruta a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Valoarea maxima a garantiei reale sau a altei garantii care poate fi luata in considerare		
	Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare	
			Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate					
1	Credite si avansuri	529.613	357.354	357.354	336.900	-12.137	-259.234	500.163	72.862
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	480.375	130.879	130.879	130.879	-8.756	-90.328	428.480	28.001
7	Gospodarii ale populatiei	49.237	226.475	226.475	206.022	-3.381	-168.906	71.682	44.861
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	7.438	23.631	23.631	23.631	48	12.888	2.158	1.933
10	Total	537.051	380.985	380.985	360.531	-12.089	-246.346	502.321	74.795

CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

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

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

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
			Din care în stare de nerambursare				
10	Agricultură, silvicultură și pescuit	1.231.879	18.070	18.069	1.231.879	-47.985	0
20	Industria minieră și extractivă	1.131.584	571	571	1.131.584	-1.694	0
30	Industria prelucrătoare	3.148.873	69.571	69.563	3.148.873	-57.189	0
40	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	869.322	6.711	6.711	869.322	-7.273	0
50	Alimentarea cu apă	190.936	1.404	1.397	190.936	-3.180	0
60	Construcții	1.279.749	45.078	45.077	1.279.749	-62.281	0
70	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5.423.920	70.195	70.184	5.422.820	-122.613	0
80	Transportul și stocarea	1.269.454	33.379	33.375	1.269.454	-40.540	0
90	Servicii de cazare și restaurante	375.192	17.128	17.128	375.192	-13.040	0
100	Informare și comunicare	188.304	37.104	37.104	188.304	-39.018	0
110	Activități financiare și de asigurări	550.879	114	112	550.879	-953	0
120	Servicii imobiliare	2.075.841	61.719	61.719	2.075.841	-83.922	0
130	Activități specializate, științifice și tehnice	586.530	5.338	5.338	586.530	-17.426	0
140	Servicii administrative și de sprijin	177.978	5.652	5.651	177.978	-6.929	0
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.942	0	0	1.942	-3	0
160	Învățământ	44.855	472	472	44.855	-848	0
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	391.421	4.300	4.300	391.421	-6.833	0
180	Arte, spectacole și activități recreative	37.454	3.597	3.597	37.454	-3.335	0
190	Alte servicii	92.186	1.030	1.029	92.186	-1.912	0
200	Total	19.068.299	381.433	381.397	19.067.199	-516.974	0

CQ7 - Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

Grup mii RON		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	0	0
2	Altele decat Imobilizarile corporale	24.337	-9.624
3	<i>Bunuri imobile rezidentiale</i>	2.683	-29
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	21.654	-9.595
5	<i>Bunuri mobile</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Alte garanții reale</i>	0	0
8	Total	24.337	-9.624

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



CR1 - Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Grup	mii RON	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Write-off partial cumulat Valoare	Garantii reale si garantii financiare primiteExpuneri	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante
			Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3		Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2		Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3			
1	Credite si avansuri	39.485.176	34.754.334	4.446.063	1.102.760	6	965.334	-542.066	-236.061	-302.472	-778.619	0	-689.397	0	16.367.344	172.893
2	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	877.335	855.279	22.056	0	0	0	-260	-247	-13	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	1.197.604	1.185.726	11.878	0	0	0	-122	-6	-117	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	946.404	946.362	42	0	0	0	-5.498	-5.495	-3	0	0	0	0	54.903	0
6	Societati nefinanciare	18.686.866	15.930.405	2.755.125	381.433	6	331.159	-258.893	-117.110	-141.783	-258.082	0	-219.146	0	8.658.995	74.331
7	Din care: intreprinderi mici si mijlocii	11.380.333	8.939.191	2.439.806	288.688	6	274.559	-232.625	-98.083	-134.541	-188.372	0	-184.151	0	7.066.648	64.958
8	Gospodarii ale populatiei	17.776.967	15.836.562	1.656.962	721.327	0	634.175	-277.293	-113.203	-160.556	-520.537	0	-470.251	0	7.653.446	98.562
9	Titluri de datorie	12.414.295	12.363.755	8.280	0	0	0	-1.546	-1.534	-12	0	0	0	0	0	0
10	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administratii publice	12.015.480	12.007.200	8.280	0	0	0	-1.519	-1.507	-12	0	0	0	0	0	0
12	Institutii de credit	356.555	356.555	0	0	0	0	-27	-27	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societati financiare	42.260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilantiere	18.035.109	16.176.024	1.774.289	115.877	0	113.408	20.752	12.944	7.795	53.274	0	51.132	0	1.474.255	3.771
16	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administratii publice	381.893	381.893	0	0	0	0	153	153	0	0	0	0	0	301	0
18	Institutii de credit	2.086.557	1.737.392	349.165	0	0	0	11	10	1	0	0	0	0	0	0
19	Alte societati financiare	127.707	127.707	0	0	0	0	75	75	0	0	0	0	0	13.516	0
20	Societati nefinanciare	12.096.475	11.575.327	438.782	103.484	0	103.444	14.294	10.198	4.096	43.471	0	43.434	0	1.460.438	3.771
21	Gospodarii ale populatiei	3.342.477	2.353.705	986.342	12.393	0	9.964	6.219	2.508	3.698	9.803	0	7.698	0	0	0
22	Total	69.934.580	63.294.113	6.228.632	1.218.637	0	1.078.742	-522.860	-224.651	-294.689	-725.345	0	-638.265	0	17.841.599	176.664

CR1-A - Scadența expunerilor

Grup mii RON		Valoarea netă a expunerii					Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	
1	Credite și avansuri	208.819	11.126.206	17.547.131	10.385.094	0	39.267.250
2	Titluri de datorie	0	941.354	8.192.413	3.334.711	28.576	12.497.054
3	Total	208.819	12.067.560	25.739.544	13.719.805	28.576	51.764.304

CR2 - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Grup	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
Mii RON	30 iunie 2022
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	1.192.306
Intrări în portofolii neperformante	198.100
leșiri din portofolii neperformante	-28.313
leșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	-90.957
leșire datorată altor situații	-168.376
Stocul final de credite și avansuri neperformante	1.102.760

7. Articolul 444 CRR Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)

Grupul utilizeaza pentru expunerile fata de administratiile centrale tratate in Abordarea Standard evaluarile de credit furnizate de cele trei institutii externe de evaluare a creditului: Standard and Poor's, Moody's si Fitch. Pentru celelalte tipuri de expuneri, se utilizeaza evaluarile de credit furnizate de Standard and Poor's.

Evaluarile de credit furnizate de cele trei institutii externe de evaluare a creditului sunt mapate pe nivele de calitate a creditelor aferente claselor de expuneri definite in Abordarea Standardizata. Aceasta mapare este cea regulatorie furnizata de Banca Central Europeana.

Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 30 Iunie 2022, defalcarea expunerilor reglementate in expuneri bilantiere si extrabilantiere, inainte si dupa aplicarea factorului de conversie si a tehnicilor de diminuare a riscurilor, precum si prezentarea ponderii de risc medii aferente fiecarei clase de expunere.

CR5 – Abordarea standardizată, defalcare în funcție de ponderile de risc a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de diminuare a riscurilor:

Grup Mii RON	Pondere de risc *						Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	20%	35%	75%	100%	150%		
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	19.361.793	1.190.383	30.320	630.966	1.549.615	2.891	22.765.968	22.765.968
Administrații centrale sau bănci centrale	18.928.822	0	0	0	0	0	18.928.822	18.928.822
Administrații regionale sau autorități locale	0	1.190.383	0	0	0	0	1.190.383	1.190.383
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	432.970	0	0	0	0	0	432.970	432.970
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0	3.702	0	3.702	3.702
Societăți	0	0	0	0	678.961	0	678.961	678.961
Retail	0	0	0	630.966	0	0	630.966	630.966
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	30.320	0	18.106	0	48.426	48.426
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	11.845	2.891	14.736	14.736
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0	837.001	0	837.001	837.001

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

8. Articolul 445 RISCUL DE PIATA

Banca determina cerinta de capital pentru riscul de piata utilizand metodologia standardizata descrisa in Regulamentul UE 575 / 213 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii. .

EU MR1 – Riscul de piata in cadrul abordarii standardizate la nivel consolidat la 30 Iunie 2022

Mii RON		RWEA	Cerinta de capital
	Produse ferme (outright products)		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	43.761	3.501
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)		
3	Riscul valutar	43.870	3.510
4	Riscul de marfă		
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată		
6	Abordarea delta-plus		
7	Abordarea bazată pe scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
9	Total	87.631	7.011

9. Articolul 448 Expuneri la riscul de rata dobanzii aferent pozitiiilor care nu sunt detinute in portofoliului de tranzactionare

In conformitate cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene, cuantificare si monitorizarea riscului de dobanda in portofoliul bancii se realizeaza atat din perspectiva economica, cat si din perspectiva volatilitatii venitului net din dobanzi.

In tabelul de mai jos este prezentat impactul potential asupra valorii economice si asupra volatilitatii venitului net din dobanzi din aplicarea scenariilor de dobanda.

EU IRRBB1 – Riscul de rata dobanzii aferente activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare

Scenarii de soc in scopuri de supraveghere		Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii				Modificari ale veniturilor nete din dobanzi	
		Mii RON		Iunie 2022	Decembrie 2021	Iunie 2022	Decembrie 2021
		1	Deplasare paralela ascendenta +200 bp	321.157	262.875	247.960	261.068
2	Deplasare paralela descendenta - 200bp	357.271	293.007	-361.366	-433.809		
3	Creșterea pantei, maxim + 200 bp la 5 ani	273.437	219.872	13.794	9.934		
4	Reducerea pantei, maxim - 200 bp la 5 ani	305.309	247.330	-42.628	-42.633		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu 200 bp la 1 zi	49.271	43.811	234.439	251.877		
6	Scaderea ratelor pe termen scurt, soc aplicat maturitatilor mici pana la 1 an incepand cu -200 bp la 1 zi	50.256	44.789	-319.085	-384.721		

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

Grup		30-Jun-22	31-Dec-21	30-Jun-21
Mii RON				
	Fonduri proprii disponibile (cuanțumuri)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	4.792.036	4.772.217	5.207.513
2	Fonduri proprii de nivel 1	5.401.516	5.010.792	5.446.088
3	Fonduri proprii totale	6.277.127	5.883.689	6.343.801
	Cuanțumurile ponderate la risc ale expunerilor			
4	Cuanțul total al expunerii la risc	30.064.271	27.684.008	27.202.283
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuanțul ponderat la risc al expunerilor)			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	15,94%	17,24%	19,14%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17,97%	18,10%	20,02%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20,88%	21,25%	23,32%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuanțul ponderat la risc al expunerilor)			
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4,88%	3,57%	3,57%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2,75%	2,00%	2,00%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3,66%	2,68%	2,68%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12,88%	11,57%	11,57%
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuanțul ponderat la risc al expunerilor)			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0%	0%	0%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0%	0%	0%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0%	0%	0%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0%	0%	0%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	1,00%	2,00%	2,00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	3,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16,38%	16,07%	16,07%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	13,19%	15,24%	17,14%
	Indicatorul efectului de levier			
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	64.308.841	63.103.739	57.511.398
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8,40%	7,79%	9,47%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)			

Grup		30-Jun-22	31-Dec-21	30-Jun-21
Mii RON				
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0%	0%	0%
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0%	0%	0%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)				
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate				
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	17.065.588	16.440.439	14.528.492
EU 16 a	iesiri de numerar – Valoare ponderată totală	9.682.713	8.525.878	8.000.295
EU 16 b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	3.093.710	3.222.144	3.143.948
16	iesiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	6.589.004	5.303.734	4.856.347
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	275,81%	318,45%	301,70%
Indicatorul de finanțare stabilă netă				
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	48.783.416	48.913.728	44.690.329
19	Finanțarea stabilă necesară totală	32.716.026	28.197.208	25.753.444
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	149,11%	173,47%	173,53%

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

În urma izbucnirii pandemiei COVID-19, multe întreprinderi se pot confrunta cu deficit de lichiditate și dificultăți de plată la timp a angajamentelor. Acest lucru are un impact negativ asupra instituțiilor de credit, deoarece întârzierile la rambursarea datoriilor pot duce la o creștere a creditelor neperformante din bilanțurile instituțiilor de credit.

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

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

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

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

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

Termenul limită pentru depunerea solicitării a fost 15 martie 2021.

Pe lângă măsurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amânarea plăților în vederea sprijinirii clienților care se confruntă cu deficit de lichiditate. La 31 decembrie 2021, Banca a aprobat o formă de amânare a plății pentru 34.859 de clienți.

Programul de susținere a întreprinderilor din aria IMM, prin care clienții eligibili primesc subvenții sub forma dobânzilor și comisiunilor pentru creditele derulate prin acest program, a fost prelungit și pentru anul 2022, cu un plafon total al garanțiilor care pot fi acordate de 10.000 mil lei (2,02 miliarde EUR). La data de 30 iunie 2022, Banca avea în derulare 4.899 de contracte de finanțare pentru clienții săi, valoarea finanțată fiind de 3.021 milioane RON (610,85 milioane EUR). Dobânda și (comisiunile) care fac obiectul subvenției sunt reflectate în valoarea brută contabilă a respectivelor credite, iar valoarea dobânzilor și (comisiunilor) la 30 iunie 2022 este de 60,6 milioane RON. În calculul deprecierei de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi creanțe față de guvern.

Metodologia de calcul provizioane pentru **non-retail** s-a revizuit în primele 6 luni ale anului 2022, ținându-se cont de diminuarea incertitudinilor cauzate de COVID-19 dar și de contextul economic actual, continuându-se abordarea prudentă de estimare a pierderii așteptate prin încorporarea informațiilor disponibile, în vederea reflectării evoluției riscului de credit, astfel:

- actualizarea parametrilor utilizați în estimarea pierderilor de credit așteptate și a scenariilor macroeconomice (în martie și iunie);
- s-a actualizat riscul de industrie, parte din modelul de estimare a pierderii așteptate;
- s-a revizuit ajustarea aplicată pentru pierderile potențial întârziate având în vedere nivelul foarte redus al defaulturilor observate în perioada pandemiei, posibil datorită măsurilor suport de care au beneficiat companiile;
- se monitorizează în mod constant potențialele implicații ale factorilor de risc caracteristici contextului economic actual: conflictul Rusia-Ucraina, criza energetică, creșterea prețurilor la materii prime.

Comparativ cu decembrie 2021, măsurile descrise mai sus au condus în cazul portofoliului Non Retail la o scădere totală de 0,2 milioane EUR a provizioanelor din stadiul 1 & 2.

Metodologia de calcul provizioane pentru **Retail** s-a revizuit în primele 6 luni ale anului 2022, bazându-se pe :

- actualizarea ecuației de calibrare a scorurilor (martie și aprilie)
- actualizarea scenariilor macroeconomice (martie și iunie)
- reversarea completă a provizionului suplimentar de tip overlay pentru expunerile persoane fizice cu moratoriu (6,2 milioane EUR) pe baza evoluției 90+ observate timp de 18 luni și eliberarea parțială pentru clienții micro (0,5 milioane EUR) pe baza performanțelor bune din punct de vedere evoluție rating.
- reversarea completă a provizionului suplimentar de tip overlay pentru expunerile în CHF persoane fizice ținând cont de evoluția rezultatelor în urma campaniilor de loializare și restructurare

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

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută						
		Performante				Neperformante		
				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	706.519	706.519	3.691	651.599	0	0	0
2	din care: gospodării	0	0			0		
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0			0		
4	din care: societăți nefinanciare	706.519	706.519	3.691	651.599	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	570.100	570.100			0		
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	27.014	27.014			0		

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

Grup mii RON		Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
		Performante				Neperformante			
		0080	0090	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	0120	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile	
				0100	0110		0130	0140	0160
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	-13.316	-13.316	-25	-11.560	0	0	0	0
2	din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0	0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: societăți nefinanciare	-13.316	-13.316	-25	-11.560	0	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	-11.856	-11.856	0	0	0	0	0	0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-947	-947	0	0	0	0	0	0

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

Grup		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
			Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor					
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
mii RON										
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	36.243	2.077.129							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	34.726	1.913.216	1.604.933	1.913.216	0	0	0	0	0
3	din care: gospodării			892.994	995.551	0	0	0	0	0
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>			572.526	638.831	0	0	0	0	0
5	din care: societăți nefinanciare			672.510	853.992	0	0	0	0	0
6	<i>din care: întreprinderi mici și mijlocii</i>			392.449	500.123	0	0	0	0	0
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>			369.380	453.781	0	0	0	0	0

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

Grup mii RON		Valoarea contabilă brută	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare		Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	706.519	3.691	428.092	0
2	din care: gospodării	0			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	0			0
4	din care: societăți nefinanciare	706.519	3.691	428.092	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	570.100			0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	27.014			0

12. Articolul 449 CRR Expunerea la pozițiile din securitizare

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

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

Obiectivele băncii în legătură cu activitatea de securitizare

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

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

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

Raiffeisen Bank în rolul de originator

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

În programul COSME, prin contractul semnat cu FEI, acesta din urmă garantează 50% sau 80% din fiecare credit eligibil inclus în portofoliu, acoperind pierderile până la un maxim de 9.7% din valoarea portofoliului.

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

La 30 Iunie 2022, volumul portofoliului de credite aflat în securitizare se prezintă după cum urmează:

Valoarea totală a expunerilor din securitizări inițiate	Protecția creditului pentru expunerile securitizate	Poziții din securitizare: expunere inițială			Valoarea totală ponderată la risc a expunerii
		Total, din care:	deduse din fondurile proprii	supuse unor ponderi de risc *	
730.182	-133.837	596.345	0	596.345	89.452

SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

Mii RON	Instituția acționează în calitate de inițiator								Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
	Tradiționale				Sintetice				Tradiționale		Sintetice		Tradiționale		Sintetice	
	STS		Non-STS		din care SRT		Subtotal	STS	Non-STS		Subtotal	STS	Non-STS		Subtotal	
		din care SRT		din care SRT												
1	Expuneri totale	0	0	0	0	596.345	596.345	596.345	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Retail (total)	0	0	0	0	330.006	330.006	330.006	0	0	0	0	0	0	0	0
3	ipoteци rezidențiale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	cărți de credit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	330.006	330.006	330.006	0	0	0	0	0	0	0	0
6	resecuritizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Wholesale (total)	0	0	0	0	266.339	266.339	266.339	0	0	0	0	0	0	0	0
8	credite către societăți	0	0	0	0	266.339	266.339	266.339	0	0	0	0	0	0	0	0
9	ipoteци comerciale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	leasing și creanțe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	resecuritizări	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Mii RON		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)			Cerința de capital după aplicarea plafonului		
		Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20% până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la 1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1	Expuneri totale	596.345	0	0	0	0	266.339	330.006	0	39.951	49.501	0	3.196	3.960	0
2	Tranzacții tradiționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Securitizare	0	0	0	0	0	0	330.006	0	0	49.501	0	0	3.960	0
4	Retail	330.006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Din care STS	330.006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Wholesale	266.339	0	0	0	0	266.339	0	0	39.951	0	0	3.196	0	0
7	Din care STS	266.339	0	0	0	0	266.339	0	0	39.951	0	0	3.196	0	0
8	Resecuritizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Tranzacții sintetice	596.345	0	0	0	0	266.339	330.006	0	39.951	49.501	0	3.196	3.960	0
10	Securitizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Suportul retail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wholesale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Resecuritizare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Mii RON		Expuneri securitizate de instituție – Instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total rămas de rambursat		Cuantumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei
			din care expuneri în stare de nerambursare	
1	Expuneri totale	596.345	10.694	-15.592
2	Retail (total)	330.006	8.339	-12.787
3	ipoteci rezidențiale	0	0	0
4	cărți de credit	0	0	0
5	alte expuneri de tip retail	0	0	0
6	resecurizări	0	0	0
7	Wholesale (total)	266.339	2.355	-2.805
8	credite către societăți	0	0	0
9	ipoteci comerciale	0	0	0
10	leasing și creanțe	0	0	0
11	alte expuneri de tip wholesale	0	0	0
12	resecurizări	0	0	0

* determinarea cerintelor de capital se efectueaza aplicand Metoda Formulei Reglementate

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

Rolurile bancii in procesul de securitizare

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

13. Articolul 451 CRR Efectul de levier

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

Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat

de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

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

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

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

La data de 30 Iunie 2022, indicatorul efectului de levier a fost de aproximativ 8 %, dupa cum urmeaza:

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

Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Grup
Mii RON	
Total active conform situațiilor financiare publicate	60.961.688
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	0
Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului	0
Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)	0
[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0
Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	0
Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	0
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	18.193
Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	0
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3.301.461
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	0
Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR	0
Alte ajustări	-32.425
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	64.248.917

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

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Grup
Mii RON	
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	59.758.999
Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	0
Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate	0
Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active	0
Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere	0
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-32.425
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	59,726,574
Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	54.855
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	18.193
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	0
Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (SA-CCR)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (abordarea standardizată simplificată)	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)	0
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	0
Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	0
Total expuneri din instrumente financiare derivate	73.048
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	1.251.030
Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute	0
Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	0
Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	0
Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	0
Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	0
Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	1.251.030
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	18.138.019

Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	Grup
Mii RON	
Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente	-14.879.831
(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	0
Expuneri extrabilanțiere	3.258.189
Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	0
Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public	0
Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale	0
Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare	0
Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	0
Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse	0
Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR	0
Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR	0
Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare	0
(Total expuneri excluse)	0
Fondurile proprii de nivel 1	5.401.516
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	64.308.841
Indicatorul efectului de levier	8,40%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	8,40%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8,40%
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3,00%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3,00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante	
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	da

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

La 30 Iunie 2022, valoarea indicatorul efectului de levier se situa la 8,4%, comparativ cu 7,9 % la sfârșitul anului 2021. Evoluția indicatorului a fost determinată în principal de creșterea fondurilor proprii de nivel 1v ca urmare a incorporării profitului semestrial.

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

Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)	Grup
Mii RON	
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	59.758.999
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	84.304
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	59.674.695
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	15.746.026
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1.227.159
Instituții	721.841
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	347.022
Expuneri de tip retail	18.858.245
Socetăți	16.332.922
Expuneri în stare de nerambursare	551.370
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5.890.110

Informatii cantitative privind LCR – formularul EU LIQ1

Grup – Mii RON

EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					17.065.588	17.043.545	16.440.439	15.540.017
NUMERAR – IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	35.907.789	35.212.883	34.368.169	33.263.531	2.647.367	2.585.900	2.527.314	2.457.724
3	<i>Depozite stabile</i>	23.338.362	22.764.536	22.102.525	21.219.662	1.166.918	1.138.227	1.105.126	1.060.983
4	<i>Depozite mai putin stabile</i>	12.569.427	12.448.348	12.265.645	12.043.869	1.480.449	1.447.673	1.422.188	1.396.741
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	11.727.006	11.061.849	10.304.830	9.908.976	5.029.792	4.669.749	4.331.380	4.158.699
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapartidele) si depozite in rețele cooperatiste</i>	2.291.982	2.187.609	2.089.930	1.989.355	588.122	555.764	521.486	492.338
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapartidele)</i>	9.435.024	8.874.240	8.214.901	7.919.622	4.441.670	4.113.986	3.809.894	3.666.361
8	<i>Datorii negarantate</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Finantere de tip wholesale garantata</i>							0	0

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
10	Cerinte suplimentare	4.983.820	4.576.994	4.334.747	4.221.226	422.730	389.776	396.634	395.685
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garantii reale	62.733	62.773	61.228	59.691	62.733	62.773	61.228	59.691
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4.921.087	4.514.221	4.273.519	4.161.535	359.997	327.003	335.406	335.994
14	Alte obligatii de finantare contractuale	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Alte obligatii de finantare contingente	11.405.609	10.640.077	10.093.469	9.629.226	342.168	319.202	302.804	288.877
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					9.682.713	9.038.021	8.525.878	8.207.432
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)	1.784.992	1.982.742	1.838.709	1.611.708	0	0	0	0
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	3.588.743	3.729.947	3.675.124	3.710.293	3.078.335	3.249.460	3.205.937	3.233.114
19	Alte intrări de numerar	15.375	17.366	16.207	18.667	15.375	17.366	16.207	18.667
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se incheie la	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21	Jun-22	Mar-22	Dec-21	Sep-21
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5.389.110	5.730.055	5.530.040	5.340.668	3.093.710	3.266.826	3.222.144	3.251.781
EU-20a	Intrari exceptate integral	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	5.389.110	5.730.055	5.530.040	5.340.668	3.093.710	3.266.826	3.222.144	3.251.781
VALOARE AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					17.065.588	17.043.545	16.440.439	15.540.017
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					6.589.004	5.771.194	5.303.734	4.955.651
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					276%	310%	318%	318%

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

Așa cum rezultă și din tabelul de mai sus indicatorul LCR a înregistrat o evoluție stabilă pe parcursul anului 2021, urmând ca în anul 2022 să înregistreze o evoluție ușor descendentă a valorilor medii, situându-se însă la niveluri ridicate, cu mult peste limita regulatorie de 100%. Nivelul ridicat al LCR reprezintă rezultatul poziției bune de lichiditate pe care o detine banca și a stocului de active lichide de calitate ridicată. Evoluția ușor descendentă a valorilor medii LCR pentru prima parte a anului 2022 comparativ cu ultima parte a anului 2021 a reprezentat rezultatul creșterii mai accentuate a ieșirilor nete de lichiditate comparativ cu majorarea activelor cu nivel ridicat de calitate.

Stocul de active lichide de calitate ridicată este reprezentat de numerar în case și ATM-uri, sume deținute la Banca Centrală (excedentul de rezerva minimă obligatorie), plasamentele la facilitatea de depozit BNR și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate la Banca Centrală. Comparativ cu trimestrul 4 din 2021, în trimestrul 2 din 2022 stocul activelor de calitate ridicată a înregistrat o scădere de 3.615.279 mii RON de la 20.459.253 mii RON la 16.843.973 mii RON.

În trimestrul 2 al anului 2022, stocul de active cu nivel ridicat de lichiditate era reprezentat de: numerar în case și ATM-uri (3.769.141 mii RON), sume deținute în cont la Banca Centrală (1.700.447 mii RON) și dețineri de titluri în suma de 11.374.276 mii RON.

Concentrarea surselor de finanțare și lichiditate

În calculul LCR sunt luate în considerare ieșirile de numerar potențiale într-un orizont de 30 de zile. Principalele surse de finanțare ale băncii, au fost reprezentate de depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici care, așa cum rezultă din valorile LCR din tabel, au înregistrat o valoare medie de 35.907.789 mii RON la Iunie 2022, din care 2.647.367 mii RON reprezintă ieșirile potențiale în următoarele 30 de zile, precum și de Finanțare de tip wholesale negarantată cu o valoare medie de 11.727.006 mii RON la Iunie 2022, din care 5.029.792 mii RON reprezintă ieșiri potențiale în următoarele 30 de zile.

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

Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție

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

Pentru evaluarea potențialelor apeluri de garanție asociate instrumentelor financiare derivate se folosește abordarea istorică. Valoarea medie a ieșirilor potențiale din trimestrul 2 al anului 2022 a fost de aprox. 62.733 mii RON, reprezentând aprox. 0,95% din valoarea medie a ieșirilor nete de numerar totale incluse în calculul LCR în trimestrul 2 din 2022.

Neconcordanța de monede la nivelul LCR

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

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

Mii RON		Valoare neponderată în funcție de maturitatea reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	-	0	0	6.502.423	6.502.423
2	<i>Fonduri proprii</i>				6.502.423	6.502.423
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		0	0		
4	Depozite retail		36.396.598	0	0	33.939.135
5	<i>Depozite stabile</i>		23.643.932	0	0	22.461.735
6	<i>Depozite mai puțin stabile</i>		12.752.667	0	0	11.477.400
7	Finanțare de tip wholesale		13.009.552	236.280	344.372	6.208.783
8	<i>Depozite operaționale</i>		1.904.442	0	0	0
9	<i>Alte depozite de tip wholesale</i>		11.105.110	236.280	344.372	6.208.783
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii	-	2.038.812	0	2.133.075	2.133.075
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	-				
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		2.038.812	-	2.133.075	2.133.075
14	Finanțare stabilă disponibilă totală (ASF)					48.783.416
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Total active lichide cu nivel ridicat de calitate (HQLA)					113.755
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale					
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante		5.393.458	2.921.538	24.837.249	23.767.760

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



Mii RON		Valoare neponderată în funcție de maturitatea reziduală				Valoare ponderată
		Fără maturitate	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
18	Imprumuturi și titluri de valoare performante cu clienți financiare colateralizate cu instrumente de Nivel 1 de tip HQLA cu haircut 0%		317.723	0	0	0
19	Imprumuturi și titluri de valoare performante cu clienți financiare colateralizate cu alte active și credite acordate instituțiilor financiare		0	0	0	0
20	Imprumuturi performante acordate clienților nefinanciară, clienților de tip retail și întreprinderi mici, precum și imprumuturi acordate clienților de tip entități suverane și alte entități din sectorul public, din care:		4.126.823	2.290.435	10.995.752	12.555.018
21	Cu o pondere de risc de 35% sau mai puțin conform abordării standardizate din Basel II		0	0	0	0
22	Ipoteci performante asupra bunurilor mobile locative, din care:		458.428	401.887	12.866.141	10.143.074
23	Cu o pondere de risc de 35% sau mai puțin conform abordării standardizate din Basel II		217.547	190.469	6.116.511	4.179.740
24	Alte imprumuturi și instrumente de datorie care nu se află în stare de neraambursare și care nu se califică în categoria activelor de tip HQLA, inclusiv acțiuni tranzacționate pe bursă și produse bilanțiere aferente finanțării comerțului		490.485	229.217	975.356	1.069.667
25	Active interdependente					
26	Alte active:		119.954	45.116	8.411.951	8.577.021
27	Marfuri fizice tranzacționate				0	0
28	Active postate ca și marja inițială pentru contracte cu instrumente financiare derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CCP					
29	NSFR active derivate		40.603	0	0	40.603
30	NSFR datorii provenite din instrumente financiare derivate înainte de deducerea marjei de variație postate		0	0	0	0
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		79.351	45.116	8.411.951	8.536.419
32	Elemente extrabilanțiere		5.149.810	0	0	257.490
33	Total RSF					32.716.026
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					149%

14. Articolul 452 CRR Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit

A. Tipurile de abordari aprobate de Banca Nationala a Romaniei

A.1. Abordarea bazata pe modele interne de rating (IRB)

Raiffeisen Bank S.A. aplica metoda IRB, exceptand tipurile de expuneri pentru care a fost primita aprobarea de aplicare a Abordarii Standard (permanent sau temporar), detaliate dupa cum urmeaza:

A.2. Abordarea Standard Permanent

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

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

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

A.3. Abordarea Standard Temporar

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

B. Defalcarea expunerilor aferente riscului de credit

La 30 Iunie 2022, valoarea totală a expunerilor, valoarea expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie, precum și ponderile de risc medii utilizate și volumul ajustărilor de valoare și a provizioanelor aferente expunerilor pentru care cerințele de capital se determină aplicând Abordarea bazată pe modele interne de rating, se prezintă după cum urmează:

Grup	Expunerea la risc*	Expunerea după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Pondere de risc medie	Cerinte de capital	Ajustări de valoare și provizioane
Mii Ron					
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	56.876.626	53.137.961	25%	816.777	1.482.920
<i>Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</i>	33.130.596	31.251.484	0%	0	408.912
Administrații centrale și bănci centrale	80.428	80.777	0%	0	1.258
Instituții	3.471.772	3.511.612	0%	0	140
Societăți - IMM-uri	8.046.114	6.423.842	0%	0	201.997
Societăți - Finanțări specializate	2.943.876	2.917.171	0%	0	71.934
Societăți - Altele	18.588.406	18.318.082	0%	0	133.583
<i>Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</i>	22.918.758	21.193.042	51%	800.063	1.058.416
Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	125.271	117.251	0%	4.285	6.882
Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	8.945.935	7.460.186	45%	269.359	352.704
Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	4.981.797	4.981.797	20%	58.139	65.703
Retail - Alte IMM-uri	1.029.537	797.591	36%	22.707	121.664
Retail - Societăți, altele decât IMM-uri	7.836.218	7.836.218	71%	445.573	511.463
Titluri de capital în abordarea IRB	97.091	97.091	-	9.557	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	730.182	596.345	0%	7.156	15.592
din care: resecuritizare	0	0	-	0	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	4.210.291	4.210.291	-	35.293	0

* Valoarea expunerii la risc este reprezentată de valoarea contabilă nediminuată cu volumul ajustărilor de valoare și provizioane (expunere brută), determină aplicând standardele prudentiale (nu este diminuată cu valorile ajustărilor pentru dobânzi calculate ulterior momentului recunoașterii deprecierei activelor). Același tratament este aplicat și ajustărilor de valoare.

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

Grup – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	17.785.011	13.980.092		18.312.655	6.946			12.102.844		261.573	556.989
0,00 până la <0,15	1.893.185	3.794.906	7%	2.016.612	579	0,1%	45%	703.558	35%	939	6.855
0,15 până la <0,25	3.532.507	2.136.786	10%	3.647.686	381	0,2%	45%	1.599.970	44%	3.016	6.738
0,25 până la <0,50	765.873	1.645.756	17%	909.993	415	0,3%	43%	476.872	52%	1.337	9.052
0,50 până la <0,75	2.712.258	2.688.912	17%	2.971.069	610	0,7%	44%	2.233.525	75%	8.626	14.563
0,75 până la <2,50	4.182.101	2.512.845	21%	4.054.040	1.188	1,4%	44%	3.565.222	88%	23.798	90.952
2,50 până la <10,00	1.664.831	749.240	23%	1.480.820	668	3,0%	44%	1.557.143	105%	19.261	29.279
10,00 până la <100,00	78.082	51.596	54%	86.201	2.428	19,4%	44%	164.814	191%	7.369	5.879
100,00 (stare de nerambursare)	310.304	102.411	14%	312.670	627	99,9%	47%	124	0%	147.802	277.419
Project finance	1.893.185	3.794.906	7%	2.016.612	579	0,1%	45%	703.558	35%	939	6.855
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	19.353.425	3.565.333		19.770.932	1.288.567			10.000.791		818.688	1.058.416
0,00 până la <0,15	23.216	55.025	87%	67.042	1.190	0,1%	51%	8.355	12%	48	217
0,15 până la <0,25	288.672	948.524	59%	792.079	91.924	0,2%	48%	63.031	8%	821	1.686
0,25 până la <0,50	2.935.322	1.315.453	57%	3.155.227	247.123	0,4%	42%	676.067	21%	5.175	31.128
0,50 până la <0,75	6.043.628	764.654	62%	5.597.547	211.621	0,6%	41%	1.917.427	34%	14.480	45.531
0,75 până la <2,50	6.878.361	338.111	67%	7.000.091	348.142	1,3%	57%	4.265.212	61%	49.284	66.435
2,50 până la <10,00	1.836.311	94.248	63%	1.829.403	98.049	6,3%	54%	1.722.724	94%	62.588	85.032
10,00 până la <100,00	514.333	34.628	56%	499.207	250.656	26,8%	50%	757.000	152%	69.311	86.976
100,00 (stare de nerambursare)	833.583	14.689	54%	830.336	39.862	100,0%	80%	590.977	71%	616.980	741.412

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

Administratii centrale sau banci centrale

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	80.428	-	0%	80.428	1	0,2%	45%	33.198	41%	58	12
0,00 până la <0,15	-	-	0%	-	0	0,0%	0%	-	0%	-	-
0,15 până la <0,25	80.428	-	0%	80.428	1	0,2%	45%	33.198	41%	58	12
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	0	0,0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	-	-	0%	3	0	0,2%	45%	1	0%	0	-
0,75 până la <2,50	-	-	0%	18	0	0,2%	45%	7	41%	0	-
2,50 până la <10,00	-	-	0%	41	0	0,2%	45%	17	41%	0	-
10,00 până la <100,00	0	-	0%	160	1	0,2%	45%	66	41%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	127	0	0,2%	45%	53	41%	0	16
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



Institutii

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	868.932	1.648.935		982.036	132			411.395	42%	607	112
0,00 până la <0,15	560.911	1.543.488	5%	666.827	69	0,1%	45%	257.030	39%	260	65
0,15 până la <0,25	274.790	104.183	6%	281.195	32	0,2%	45%	125.157	45%	224	37
0,25 până la <0,50	14.498	0	0%	14.498	3	0,5%	0%	13.346	92%	29	0
0,50 până la <0,75	18.732	-	20%	18.745	1	0,6%	45%	15.042	80%	51	9
0,75 până la <2,50	-	-	0%	-	0	0,0%	0%	-	#DIV/0!	-	-
2,50 până la <10,00	-	-	20%	518	1	0,2%	45%	203	39%	1	0
10,00 până la <100,00	1	1.265	20%	254	26	37,0%	45%	617	243%	42	1
100,00 (stare de nerambursare)	-	-	0%	-	0	0,0%	0%	-	0%	-	-
Proiect finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0	0

RAIFFEISEN BANK SA
RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENȚA ȘI DE
PUBLICARE A INFORMAȚIILOR
30 Iunie 2022



Societati

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	9.199.904	8.985.391		10.288.455	3.028			7.200.180	675%	117.680	256.520
0,00 până la <0,15	1.049.817	2.025.246	8%	1.179.299	48	0,1%	45%	420.492	36%	622	199
0,15 până la <0,25	2.940.607	1.854.998	10%	3.126.875	63	0,2%	45%	1.400.460	45%	2.611	1.021
0,25 până la <0,50	380.947	1.340.956	17%	603.983	44	0,3%	43%	346.952	57%	852	845
0,50 până la <0,75	1.942.657	1.988.478	17%	2.275.536	113	0,7%	45%	1.860.961	82%	6.636	3.875
0,75 până la <2,50	1.990.392	1.345.286	21%	2.211.401	252	1,3%	44%	2.235.549	101%	12.052	42.859
2,50 până la <10,00	690.636	331.281	22%	662.848	113	2,7%	44%	844.154	127%	7.894	11.659
10,00 până la <100,00	17.762	26.811	86%	40.291	1.921	16,9%	45%	91.541	227%	3.027	1.132
100,00 (stare de nerambursare)	187.085	72.334	13%	188.221	474	99,8%	45%	72	0%	83.985	194.930
Project finance	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0.00%	0%	0	0%	0	0

Finantari Specializate

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilantiere									
NU se utilizează estimări proprie ale LGD și CCF	2.645.871	297.640		2.833.564	50			1.801.615	64%	49.425	116.252
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0%	0%	0	0%	0	0
Proiect financiare	2.645.871	297.640		2.833.564	50			1.801.615	64%	49.425	116.252
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0	0%		0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0.00%		0	0%	0	0

Societati - Entitati mici si mijlocii

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densit atea RWA	EL		Ajustari de valoare și provizioan e
	Bilantiere	Extrabilan tiere										
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	4.989.877	3.048.126		4.123.240	3.731			2.653.949	64%	93.798		183.801
0,00 până la <0,15	282.456	226.172	16%	170.486	462	0,1%	44%	26.035	15%	57		6.591
0,15 până la <0,25	236.682	177.605	8%	159.189	285	0,2%	40%	41.156	26%	123		5.668
0,25 până la <0,50	370.427	304.800	15%	291.511	368	0,4%	44%	116.574	40%	456		8.207
0,50 până la <0,75	750.869	700.433	15%	676.785	496	0,7%	44%	357.522	53%	1.939		10.680
0,75 până la <2,50	2.191.709	1.167.559	24%	1.838.038	933	1,5%	44%	1.327.303	72%	11.741		47.817
2,50 până la <10,00	974.195	417.959	24%	817.413	554	3,2%	43%	712.769	87%	11.366		17.620
10,00 până la <100,00	60.319	23.520	19%	45.496	480	21,7%	44%	72.590	160%	4.299		4.747
100,00 (stare de nerambursare)	123.219	30.077	14%	124.322	153	100,0%	51%	-	0%	63.817		82.472
Project finance	0	0	0%	0	0	0,0%	0,0%	0	0%	0		0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0	0%		0	0%	0		0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,00%		0	0%	0		0

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

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finanțe	0	0	0%	0				0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	9.690.704	6.458		8.077.603	59.402			4.128.841	51%	177.166	416.655
0,00 până la <0,15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0,25 până la <0,50	2.624.169	16	100%	2.095.099	15.700	0,4%	38%	563.523	27%	3.196	28.540
0,50 până la <0,75	5.268.659	5.751	100%	4.460.118	32.704	0,6%	39%	1.671.763	37%	10.846	35.212
0,75 până la <2,50	298.586	1	100%	246.772	1.589	1,8%	40%	191.931	78%	1.791	11.296
2,50 până la <10,00	286.241	0	100%	232.189	1.918	5,3%	37%	303.971	131%	4.516	21.027
10,00 până la <100,00	166.397	1	100%	138.457	1.041	19,4%	36%	265.951	192%	9.571	31.628
100,00 (stare de nerambursare)	295.428	686	100%	287.551	1.902	100,0%	56%	369.851	129%	131.368	225.002

Retail – Expuneri eligibile reinnoibile

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	2.490.154	3.740.525		4.653.007	957.000			1.194.888	26%	82.065	88.312
0,00 până la <0,15	1.555	4.013	56%	3.783	318	0,1%	53%	170	4%	3	54
0,15 până la <0,25	143.061	895.991	57%	650.258	90.851	0,2%	47%	36.306	6%	648	383
0,25 până la <0,50	264.708	1.315.437	57%	1.013.682	230.475	0,4%	49%	92.856	9%	1.855	2.450
0,50 până la <0,75	375.433	688.982	59%	779.473	174.392	0,7%	49%	113.433	15%	2.555	3.129
0,75 până la <2,50	559.156	301.172	62%	746.817	141.524	1,5%	50%	207.686	28%	5.741	9.140
2,50 până la <10,00	220.351	83.195	58%	268.497	54.792	5,2%	50%	171.823	64%	6.858	8.207
10,00 până la <100,00	54.649	24.791	40%	64.449	26.905	25,6%	48%	88.464	137%	7.891	5.207
100,00 (stare de nerambursare)	35.529	13.773	51%	42.502	14.204	100,0%	88%	16.005	38%	36.020	37.133

Retail – Alte IMM-uri

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densitat ea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabilan tiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect finance	0	0	0%	0				0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	1.153.707	305.147		1.144.145	45.977			454.026	40%	120.273	135.758
0,00 până la <0,15	17.240	41.961	90%	51.255	824	0,1%	51%	6.668	13%	37	132
0,15 până la <0,25	121.066	45.006	96%	112.940	1.029	0,2%	51%	21.267	19%	138	823
0,25 până la <0,50	-	-	0%	-	0	0,0%	0%	-	0%	-	-
0,50 până la <0,75	253.625	66.644	97%	212.553	2.647	0,5%	51%	64.980	31%	574	5.199
0,75 până la <2,50	204.717	36.577	101%	192.287	2.790	1,3%	51%	87.005	45%	1.282	6.029
2,50 până la <10,00	86.336	10.886	101%	85.351	1.096	4,8%	51%	51.587	60%	2.090	4.533
10,00 până la <100,00	24.390	7.210	99%	24.780	13.237	34,9%	51%	24.930	101%	4.409	3.400
100,00 (stare de nerambursare)	113.650	230	92%	111.307	6.407	100,0%	95%	27.398	25%	103.924	101.548

Retail – Alte întreprinderi, în afara de IMM-uri

Banca – Mii Ron	Expuneri Brute		CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	Numărul de debitori	PD mediu	LGD mediu	RWA*	Densita tea RWA	EL	Ajustari de valoare și provizioane
	Bilantiere	Extrabil antiere									
NU se utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	0	0		0	0			0	0%	0	0
0,00 până la <0,15	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,25 până la <0,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,50 până la <0,75	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
0,75 până la <2,50	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
2,50 până la <10,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
10,00 până la <100,00	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
100,00 (stare de nerambursare)	0	0	0%	0	0	0,0%	0%	0	0%	0	0
Proiect financiare	0	0	0%	0				0	0%	0	0
SE utilizează estimări proprii ale LGD și CCF	15.128.714	353		15.129.067	949.768			10.887.662	72%	617.179	645.523
0,00 până la <0,15	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
0,15 până la <0,25	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
0,25 până la <0,50	46.446	-	0%	46.446	976	0,5%	58%	19.688	42%	125	138
0,50 până la <0,75	108.752	353	100%	109.106	2.789	0,7%	58%	55.121	51%	407	323
0,75 până la <2,50	5.790.018	-	0%	5.790.018	204.844	1,2%	58%	3.764.294	65%	40.314	38.240
2,50 până la <10,00	1.235.493	-	0%	1.235.493	44.337	6,8%	58%	1.185.269	96%	48.936	49.656
10,00 până la <100,00	267.338	-	0%	267.338	210.788	30,0%	58%	368.436	138%	46.685	46.164
100,00 (stare de nerambursare)	387.817	-	0%	387.817	26.065	100,0%	93%	176.855	46%	344.777	376.942

15. Articolul 453 si articolul 435 (1) (d) CRR Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

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

La data de 30 Iunie 2022, valoarea bruta a expunerilor acoperite cu tehnici de diminuare a riscului de credit recunoscute, determinata dupa aplicarea ajustarilor de volatilitate si a celorlate ajustari de valoare datorate necorcordantelor de moneda sau de scadenta, aplicand standardele prudentiale (nu sunt aplicate valorile ajustarilor pentru dobanzi calculate ulterior momentului recunoasterii deprecierei activelor), se prezinta dupa cum urmeaza:

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

Garantii eligibile pentru determinare cerințe Capital (CRM)	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
Total credite	20.964.996	17.907.304	12.041.082	5.866.221	0
Total titluri de creanță	12.252.865	0	0	0	0
Expuneri totale	33.217.861	17.907.304	12.041.082	5.866.221	0

Grup Mii Ron	Alte garanții reale	Garantii imobiliare	Protecție nefinanțată	Garantii financiare
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	0	32.065	0	1.905
Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	301
Entități din sectorul public	0	0	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
Organizații internaționale	0	0	0	0
Instituții	0	0	0	0
Societăți	0	0	0	0
Retail	0	0	0	1.564
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	32.065	0	40
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
Obligațiuni garantate	0	0	0	0
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente	0	0	0	0
Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	8.349	12.000.668	4.406.969	1.457.347
Administrații centrale și bănci centrale	0	0	0	0
Instituții	0	0	207.596	933.308
Societăți	8.349	477.005	2.339.820	468.269
Retail	0	11.523.663	1.725.716	55.770
Titluri de capital în abordarea IRB	0	0	0	0
Pozițiile din securitizare în abordarea IRB	0	0	133.837	0
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0	0	0	0

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

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

Grup Mii Ron	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitate a RWA
Clasele de expuneri din Abordarea standardizată (SA)	18.984.132	480.592	22.474.410	348.979	2.068.159	9%
Administrații centrale sau bănci centrale	15.665.610	0	18.758.353	170.470	0	0%
Administrații regionale sau autorități locale	1.019.235	352.596	1.019.235	171.148	238.077	20%
Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	20%
Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	432.611	359	0	0%
Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0%
Instituții	60.889	0	60.889	0	15.148	2%
Societăți	678.993	76.571	678.961	0	570.070	0%
Retail	658.456	51.294	623.966	7.000	364.525	58%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	48.426	0	48.426	0	27.157	56%
Expuneri în stare de nerambursare	15.354	40	14.736	0	16.182	110%
Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0%
Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0%
Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0%
Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0%
Titluri de capital	0	0	0	0	0	0%
Alte elemente	837.167	91	837.233	2	837.001	100%

*CCF- factor de conversie

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

16. Articolul 455 CRR Utilizarea modelelor interne pentru riscul de piață

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