

**RAPORT privind cerintele de publicare conform
Regulamentului BNR Nr. 25/30/2006**

Raiffeisen Bank S.A.

31 Decembrie 2010

CUPRINS

1. INTRODUCERE.....	3
2. RAIFFEISEN BANK.....	3
3. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI	4
3.1 FONDURI PROPRII.....	4
3.2 ADECVAREA CAPITALULUI.....	4
4. RISCUL DE CREDIT	5
4.1. DEFALCAREA EXPUNERILOR AFERENTE RISCULUI DE CREDIT.....	5
4.2. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	7
4.2.1. <i>Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale</i>	<i>7</i>
4.2.2. <i>Principalelor tipuri de garanții reale acceptate</i>	<i>7</i>
4.2.3. <i>Expuneri garantate</i>	<i>8</i>
4.2.4. <i>Concentrare</i>	<i>10</i>
4.3. PROVIZIOANE.....	10
5. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI.....	11
6. RISCUL OPERATIONAL.....	12
7. RISCUL DE PIATA.....	13

1. INTRODUCERE

Prezentul Raport completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate prin intermediul Raportului Anual 2010 al Raiffeisen Bank S.A. Atat Raportul Anual cat si prezentul raport sunt disponibile in format electronic la adresa www.raiffeisen.ro.

In cazul in care nu este specificat altfel, toate informatiile furnizate in acest Raport sunt aferente situatiei de la 31 decembrie 2010. Acolo unde sunt diferente intre nivelul individual si cel consolidat, acestea sunt prezentate distinct.

2. RAIFFEISEN BANK

Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) si-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin achizitia Raiffeisen Bank România S.A. de catre Banca Agricola Raiffeisen S.A., prin emisiunea de actiuni. Fuziunea dintre cele doua banci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operatiunile Grupului Raiffeisen si în Romania.

Banca este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati bancare. Sediul social se afla în Piata Charles de Gaulle nr. 15, sector 1, Bucuresti, România.

Situatiile financiare consolidate ale Bancii pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2010 cuprind Banca si subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Activitatile de baza ale Grupului sunt reprezentate de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice si juridice, activitatea de brokeraj si gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Bancii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice si juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plati interne si internationale, operatiuni de schimb valutar, acordarea de finantari pentru nevoi operationale, financiare pe termen mediu, garantii bancare, acreditive. Grupul ofera, de asemenea, servicii de consultanta financiara pentru întreprinderile mici si mijlocii care opereaza pe teritoriul României, servicii de leasing financiar, servicii de economisire-creditare în sistem locativ, de gestiunea activelor financiare, de brokeraj. Grupul isi desfasoara activitatea atât prin intermediul sediului central din Bucuresti cât si prin intermediul retelei sale de 540 agentii (2009: 559 agentii).

Banca este administrata în sistemul dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 6 membri si un Directorat format din 7 membri.

3. FONDURI PROPRII SI ADECVAREA CAPITALULUI

3.1 FONDURI PROPRII

Informații referitoare la fondurile proprii

- mii RON -

31 Decembrie 2010	La nivel individual	La nivel consolidat
1. Fonduri proprii de nivel I:	1.915.524	2.167.320
Capital social subscris și vărsat	1.196.259	1.196.259
Prime de capital	-24.166	0
Rezerve (inclusiv diferențe din evaluare)	705.504	851.985
Parte a rezervelor care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare	0	0
(-) Imobilizări necorporale	-53.609	-103.756
	0	0
2. Fonduri proprii de nivel II	216.372	219.168
	0	0
3. Fonduri proprii de nivel III	0	0
	0	0
4. Deduceri	-120.748	-66.857
din Fonduri proprii de nivel I	-60.374	-33.429
din Fonduri proprii de nivel II	-60.374	-33.429
	0	0
5 Valoarea totala a Fondurilor proprii eligibile	2.011.148	2.319.630

3.2 ADECVAREA CAPITALULUI

Cerinta de capital la nivel individual este prezentata in tabelul de mai jos:

- mii RON -

Cerinta de capital pentru riscul de credit	1.023.039
Abordarea standard	355.084
Administrații centrale sau bănci centrale	-
Instituții și instituții financiare	-
Retail	315.750
Societati	-
Titluri de capital	158
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	39.176
Abordarea bazată pe modele interne de rating	667.955
Instituții	98.540
Societăți	558.223

<i>Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>	11.192
Cerinta de capital pentru riscul de piata	13.939
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	6.263
Riscul valutar	7.676
Cerinta de capital pentru riscul operational	280.237
Total cerinta de capital	1.317.214

4. RISCUL DE CREDIT

4.1. DEFALCAREA EXPUNERILOR AFERENTE RISCULUI DE CREDIT

Expunerea pe clase de active inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit la nivel individual

- mii RON -

Clasa de expunere	Decembrie 2010	Medie 2010
Abordarea standard	17.169.457	16.086.706
Administrații centrale sau bănci centrale	7.592.793	7.319.942
Instituții si instituții financiare	1.001	402
Societăți	-	92.752
Retail	8.277.362	7.408.081
Titluri de capital	136.893	137.567
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1.161.408	1.127.963
Abordarea bazată pe modele interne de rating	11.222.903	9.872.576
Instituții	1.567.106	1.767.775
Societăți	9.655.797	8.104.800
Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	37.053	45.049
Total	28.429.414	26.004.330

Expunerea pe clase de active inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit la nivel consolidat

- mii RON -

Clasa de expunere	Decembrie 2010	Medie 2010
Abordarea standard	17.758.245	17.035.513
Administrații centrale sau bănci centrale	7.684.082	7.859.496
Instituții si instituții financiare	33.569	23.086
Societăți	344.236	454.398
Retail	8.291.319	7.376.129
Titluri de capital	182.014	130.989
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1.223.025	1.191.416

Abordarea bazată pe modele interne de rating	11.136.829	10.381.766
Instituții	1.518.083	1.795.256
Societăți	9.618.745	8.586.510
Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	47.561	47.595
Total	28.942.634	27.464.875

Repartiția geografică a expunerilor brute la nivel consolidat defalcate pe clasele principale de expuneri

- mii RON-

Regiune	Creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale	Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții sau instituții financiare	Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	Titluri de capital	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	Total
București	7.681.882	999.262	5.582.133	1.988.454	229.575	1.218.349	17.699.655
Centru	2.199	22.687	688.223	927.333	-	414	1.640.857
Nord Est	-	49.656	479.014	846.800	-	320	1.375.790
Nord Vest	-	77.403	432.882	813.511	-	385	1.324.181
Sud	-	185.491	1.259.505	1.242.004	-	476	2.687.476
Sud Est	-	77.313	919.389	997.430	-	926	1.995.059
Sud Vest	-	50.586	303.849	785.962	-	88	1.140.485
Vest	-	87.046	294.059	689.791	-	689	1.071.586
Alte tari	-	2.209	3.926	32	-	1.378	7.546
Total	7.684.082	1.551.652	9.962.981	8.291.319	229.575	1.223.025	28.942.634

Defalcarea expunerilor brute la nivel consolidat în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri

- mii RON-

Scadența de reziduală	Creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale	Creanțe sau creanțe potențiale față de instituții sau instituții financiare	Creanțe sau creanțe potențiale față de societăți	Creanțe sau creanțe potențiale de tip retail	Titluri de capital	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	Total
pana la 1 an	5.445.696	848.472	7.345.751	621.724	229.575	1.216.311	15.707.529
intre 1 si 5 ani	2.136.773	206.728	2.189.612	1.640.052	-	2.937	6.176.102
peste 5 ani	101.613	496.452	429.618	6.029.543	-	3.777	7.059.003
Total	7.684.082	1.551.652	9.962.981	8.291.319	229.575	1.223.025	28.942.634

4.2. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

4.2.1. Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale

Condițiile ce trebuie îndeplinite pentru acceptarea garanțiilor sunt:

- Titlu legal valid
- Valoare intrinsecă de durată
- Realizabil și cu dorința de realizare din partea bancii
- Valoarea garanției trebuie să nu depindă/să depindă în mică măsură de capacitatea de rambursare a debitorului

Evaluarea garanțiilor materiale se face conform standardelor internaționale și naționale de evaluare. Se utilizează abordările:

- Metoda comparațiilor directe
- Metoda de randament
- Metoda costurilor.

Etapele procesului de evaluare a garanțiilor materiale sunt:

- Colectarea documentelor necesare
- Efectuarea inspecției bunului evaluat și colectarea datelor de pe teren
- Colectarea datelor relevante de pe piața specifică
- Intocmirea raportului de evaluare.

Evaluarea garanțiilor financiare urmărește:

- determinarea valorii juste prin analizarea cotațiilor pieței
- ajustarea valorii juste prin aplicarea coeficienților specifici recomandați de normele interne
- analiza factorilor suplimentari de risc.

După constituire, garanțiile sunt monitorizate cu frecvențe standard impuse în normele interne sau cu frecvențele specificate de documentele de aprobare.

4.2.2. Principalele tipuri de garanții reale acceptate

Principalele tipuri de garanții reale acceptate sunt: proprietăți imobiliare, echipamente, mijloace de transport, stocuri, titluri emise de administrațiile centrale, bănci sau fonduri de investiții, acțiuni, depozite colaterale, etc.

4.2.3. Expuneri garantate

Valoarea expusă la risc acoperită, după aplicarea ajustărilor de volatilitate, de garanții reale financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la nivel individual

- mii RON -

Clasa de expunere standard	Expunere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii personale	Garantii financiare	Total Fluxuri de lesire (-)	Total Fluxuri de Intrare (+)	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Valoarea expunerii ponderată la risc
Abordarea standard	16,289,861	314,431	0	-314,431	168,703	16,144,133	4,438,548
Administrații centrale sau bănci centrale	7,582,976	0	0	0	168,703	7,751,678	0
Instituții și instituții financiare	1,001	0	0	0	0	1,001	0
Societăți	0	0	0	0	0	0	0
Retail	7,538,356	314,431	0	-314,431	0	7,223,925	3,946,871
Titluri de capital	80,275	0	0	0	0	80,275	1,975
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1,087,254	0	0	0	0	1,087,254	489,701

Clasa de expunere – modele interne de rating	Expunere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii personale	Total Fluxuri de lesire (-)	Total Fluxuri de Intrare (+)	Expunerea după efectele de substituire ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii financiare eligibile	Alte garanții reale eligibile	Valoarea ponderată la risc a expunerii
Abordarea bazată pe modele interne de rating	11,260,676	340,252	(340,252)	171,549	11,089,035	161,815	595,404	8,349,436
Instituții	1,567,106	-	-	160,173	1,727,279	26	-	1,231,747
Societăți	9,655,797	340,252	(340,252)	11,376	9,323,983	161,789	595,404	6,977,787
Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	37,773	-	-	-	37,773	-	-	139,903

Valoarea expusă la risc acoperită, după aplicarea ajustărilor de volatilitate, de garanții reale financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile la nivel consolidat

- mii RON -

Clasa de expunere standard	Expunere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii personale	Garantii financiare	Total Fluxuri de lesire (-)	Total Fluxuri de Intrare (+)	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Valoarea expunerii ponderată la risc
Abordarea standard	17.216.254	320.119	2.138	-322.257	485.271	17.312.269	5.162.562
Administrații centrale sau bănci centrale	7.684.076	0	0	0	483.134	8.100.210	0
Instituții și instituții financiare	33.569	0	0	0	0	33.569	14.517
Societăți	318.308	5.688	1.467	-7.155	0	311.153	308.544
Retail	7.804.035	314.431	670	-315.101	2.138	7.491.072	4.182.098
Titluri de capital	166.906	0	0	0	0	166.906	50.356
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	1.209.360	0	0	0	0	1.209.360	607.047

Clasa de expunere – modele interne de rating	Expunere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii personale	Total Fluxuri de lesire (-)	Total Fluxuri de Intrare (+)	Expunerea după efectele de substituiri ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie	Garantii financiare eligibile	Alte garanții reale eligibile	Valoarea ponderată la risc a expunerii
Abordarea bazată pe modele interne de rating	11.184.389	328.876	-328.876	165.861	11.021.374	161.815	595.404	8.365.912
Instituții	1.518.083	-	-	160.173	1.678.256	26	-	1.218.192
Societăți	8.618.745	328.876	-328.876	5.688	9.295.558	161.789	595.404	6.971.746
Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	47.561	-	-	-	47.561	-	-	175.974

4.2.4. Concentrare

Unul dintre principiile activității de managementul portofoliului de credite este asigurarea unei diversificări adecvate a nivelului de expunere pe categorii de garanții.

În acest sens, se analizează lunar structura de garanții acceptate în vederea diminuării riscului de credit pe toate segmentele de clientelă, existând astfel o monitorizare periodică a concentrărilor ce pot apărea pe diferitele tipuri de garanții reale, financiare sau personale, urmărindu-se în primul rând limitarea volumului de expuneri negarantate.

În ceea ce privește garanțiile personale, Banca monitorizează prin intermediul unor limite pe fiecare contrapartidă și/sau grup de contrapartide riscul de credit generat de acceptarea acestora ca și diminuatori de risc de credit.

4.3. PROVIZIOANE

Expunerile restante reprezintă creanțe comerciale, credite acordate, valori de recuperat și creanțe ale instituțiilor financiare bancare/nebancare față de instituțiile de credit, nerambursate la scadență.

Creditele și titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Grupul consideră că este probabil că nu va putea colecta principalul și dobânda de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

Defalcarea expunerilor depreciate și expunerilor restante pe clase de active la nivel individual

- mii RON -

Clasa de active	Active financiare restante, dar nedepreciate	Valoarea contabilă netă a activelor financiare depreciate	Provizioane pentru depreciere
Credite și creanțe (inclusiv leasing financiar)	4.646	6.690.310	1.126.471
- Administrații centrale	0	0	52
- Instituții de credit	0	0	684
- Instituții, altele decât cele de credit	0	978	1.354
- Societăți	1	3.190.729	380.508
- Retail	4.645	3.498.604	743.874
Alte active financiare	0	0	0
Total	4.646	6.690.310	1.126.471

Defalcarea provizioanelor pe clase de active la nivel individual si consolidat

Clasa de expunere	La nivel individual	La nivel consolidat
Abordarea standard	879,596	541,991
Administrații centrale sau bănci centrale	9,818	5
Instituții si instituții financiare	-	-
Societăți	-	25,928
Retail	739,007	487,284
Titluri de capital	56,618	15,109
Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	74,154	13,665
Abordarea bazată pe modele interne de rating	359,551	225,275
Instituții	200	0
Societăți	356,911	222,265
Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	2,441	3,010
Total	1,239,148	767,266

5. RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI

Expunerea bancii la riscul de credit al contrapartidei, așa cum este definit la art. 2 din Regulamentul BNR - CNVM nr. 20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de rascumpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/marfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marja 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 capitolului III din Regulamentul BNR nr. 20/25/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de rascumpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/marfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marja.

31 Decembrie 2010	Notional	Valoare expusa la risc	Expunere ponderata la risc	Cerinta de capital
Contracte Forward/Swap pe cursul de schimb	5.152.174	69.074	16.133	1.291
Contracte Swap pe rata de dobanda	884.993	12.401	9.771	782
TOTAL	6.037.168	81.475	25.904	2.072

6. RISCUL OPERATIONAL

In scopuri prudentiale, calculul cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational la nivel individual se realizeaza in conformitate cu abordarea standard, incepand cu anul 2010. In ceea ce priveste raportarea cerintei de capital la nivel consolidat, aceasta se realizeaza in conformitate cu Metoda Indicatorului de Baza.

Urmatoarele instrumente sunt utilizate in derularea etapei de masurare a riscului operational, atat in cadrul bancii cat si in entitatile cu participatie (directa sau indirecta) Raiffeisen International: Raiffeisen Leasing, Raiffeisen Asset Management, Raiffeisen Capital and Investment, Raiffeisen Broker de Asigurare-Reasigurare, Raiffeisen Leasing Moldova .

- Raportarea incidentelor operationale
- Analiza prin scenarii
- Sesiunile de evaluare a riscului la nivelul organizatiei
- Profilul de risc operational definit pe produs/grupa de produse
- Indicatorii de risc

La sfarsitul anului 2010, au fost reinnoite politele de asigurare profesionala a bancii, si anume: Crime Insurance, Professional Indemnity si Directors and Officers Liability Insurance.

7. RISCUL DE PIATA

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

Pentru scopul raportului de gap de rata a dobanzii, banca foloseste in prezent maturitatile si fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau datoriilor sensibile la rata dobanzii si modeleaza elementele sensibile la rata dobanzii care insa nu au o data contractuale de refixare a dobanzii sau maturitati constructuale (ex. conturile curente).

Riscul de rata a dobanzii pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este evaluat cu frecventa saptamanala.

Pentru a evalua riscul de rata a dobanzii, banca utilizeaza indicatori de senzitivitate care masoara variatia valorii economice a bilantului (activitatile de tranzactionare nu sunt incluse) ca urmare a variatiei cu 1 punct de baza (1 bp) a dobanzilor. Valorile pentru acesti indicatori erau dupa cum urmeaza la data de 31 decembrie 2010:

- mii RON -

Valuta	La nivel individual	La nivel consolidat
RON	687	710
EUR	485	490
USD	4	4
CHF	101	112
Total	1,277	1,316