

RAPORT SEMESTRIAL

**(conform Regulamentului Reg.5/2018 privind emitentii
si emisiunile de valori mobiliare)**

30 iunie 2018

RAIFFEISEN BANK S.A.

Sediul social: Cladirea Sky Tower, Calea Floreasca, nr. 246 C, cod 014476, Bucuresti 1

Numarul de telefon: +40 21 306 1000

Numarul de fax: +40 21 230 0700

Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: 361820

Numar de ordine in Registrul Comertului: J40/44/1991

Capitalul social subscris si varsat: 1.200.000.000 RON

**Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori
Bucuresti**

1. Pozitionarea economica si financiara

1.1. a) Analiza elementelor de bilant

Active

Volumul total al activelor Raiffeisen Bank S.A. a atins 38,1 mld RON in iunie 2018, crescand fata de anul trecut cu aproape 14%. Creditele acordate clientilor au avut un aport insemnat, crescand cu 20% fata de aceeași perioada a anului trecut. Aceasta realizare se datoreaza performantei crescute atat pentru clienti persoane fizice, cat si corporatii si IMM-uri.

Principalele componente din total active:

% din total active	30-Jun-18	30-Jun-17	30-Jun-16
Credite si avansuri acordate clientilor	61,6%	59,0%	61,0%
Numerar si disponibilitati la BNR	19,7%	24,1%	23,9%
Titluri de valoare	12,3%	11,1%	8,5%

Raiffeisen Bank a incheiat prima jumatate a anului 2018 cu un portofoliu de credite nete in valoare de 23,5 mld RON, pe fondul unui ritm sustinut de crestere pe parcursul anului pentru toate segmentele si produsele importante ale bancii. Acest rezultat demonstreaza angajamentul si adeziunea bancii la obiectivul strategic de finantare a economiei reale intr-o maniera responsabila si sustenabila. Prin urmare, s-au realizat pasi concreti care sa asigure atingerea tintei propuse: continuarea procesului de extindere si obtinerea unei cote de piata de peste 10% pentru toate componentele majore ale business-ului bancii.

Totodata, se poate observa cresterea semnificativa a productiei de credite in primul semestru al anului 2018 comparativ cu aceeași perioada a anului trecut. Intr-o economie in care cresterea este in continuare orientata spre consum, banca si-a indreptat atentia catre construirea unei baze solide pentru viitor, asigurand o gama larga de solutii de finantare pentru IMM-uri si Corporatii. Creditele acordate clientelei in prima jumatate a anului 2018 au crescut substantial comparativ cu 2017, ceea ce corespunde cu ambitiile bancii de dezvoltare: creditele noi pentru corporatii au crescut cu 43%, pentru IMM-uri productia a avansat cu 35%, iar in cazul clientilor persoane fizice creditarea noua a depasit cu 15% volumul realizat anul anterior.

La iunie 2018, se poate remarca o îmbunătățire a cotei de piață în cazul creditelor ipotecare acordate persoanelor fizice, iar perspectivele sunt bune ținând cont de alinierea bancii la nevoile clienților și de creșterea prezentei pe piața a produsului cu rată fixă, care oferă clienților bancii un confort sporit, asigurat de stabilitatea ratelor într-un mediu în care rata dobânzii ROBOR se situează pe un trend ascendent.

În ceea ce privește creditele de nevoi personale, banca a reușit să mențină poziția bună în piață, susținută de un brand consacrat și expertiza valoroasă a echipei de vânzări.

Banca rămâne lidera pe piața cardurilor de credit, iar de la lansarea cardurilor de credit co-branded eMAG și Raiffeisen Bank de acum 8 luni au fost emise peste 12.500 carduri.

Cu privire la corporații și IMM-uri, creșterea obținută a fost mai însemnată (în jur de 25%, de la an la an), în principal datorită parteneriatelor de succes cu entități supranationale (programele COSME și SMEi au generat rezultate excelente în cazul IMM-urilor), mediului de creditare favorabil pentru corporații, dar și absentei unor rambursări anticipate mari în ultimul an.

Capitalizarea bancii este una solidă. Rata de acoperire a capitalului de 16,6% la sfârșitul lunii iunie 2018 poziționează banca semnificativ deasupra cerințelor de reglementare, ceea ce oferă confortul de care banca are nevoie în contextul ambițiilor de a continua finanțarea economiei locale.

Pasive

Situația datorii:

mii RON	30-Jun-18	30-Jun-17	30-Jun-16
Depozite de la bănci și credite de la bănci și alte institutii financiare	1.065.291	1.211.152	1.810.441
Depozite de la clienți	31.123.891	26.872.320	23.499.540
Obligațiuni emise	502.786	502.677	724.596
Datorii subordonate	850.482	841.052	948.756
Alte datorii	938.932	603.366	767.005

Valoarea totală a datorii a crescut cu 14,8% comparativ cu iunie 2017. Depozitele de la clienți au depășit 31 mld RON la sfârșitul primului semestru al anului, în creștere cu 16% față de anul precedent. Această evoluție se corelează cu performanța bancii pe partea de creditare și stabilește o bază solidă pentru o dezvoltare sănătoasă a business-ului în viitor.

Atat în cazul clienților retail, dar și corporate, soldul depozitelor a înregistrat creșteri, în special datorită volumului ridicat de depozite negociate ale corporațiilor și a intrărilor semnificative de sume în conturile curente, în cazul clienților de tip retail. Similar creditării, banca pune clienții în centrul strategiei de creștere, prin oferirea de pachete de cont curent avantajoase din punct de vedere al costului, care combină serviciile de economisire, tranzacționare și creditare într-un singur produs avantajos și eficient.

1.1. b) Contul de profit și pierdere

O perspectivă de ansamblu asupra principalelor elemente referitoare la contul de profit și pierdere este prezentat mai jos:

mii RON	30-Jun-18	30-Jun-17	30-Jun-16
Venituri nete din dobânzi	702.021	556.328	538.685
Venituri nete din speze și comisioane	304.341	274.739	303.047
Venit net din tranzacționare	153.259	147.286	146.461
Chețuieli operaționale și salariale	-636.539	-616.606	-618.928
Chețuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-70.343	-108.563	-307.505
Profit net	422.993	242.908	162.213

Profitul net pentru primele 6 luni ale anului a atins 423 milioane de RON, în creștere cu 74% în comparație cu perioada similară a anului 2017.

Veniturile băncii au avut o creștere puternică, de aproape 20%, ajungând la 1,2 mld RON la mijlocul anului. Trendul ascendent al ratelor interbancare ROBOR și producția excelentă de credite au dus la o creștere de 26% a veniturii nete din dobânzi, cea mai importantă sursă de venituri pentru bancă. Sporirea veniturilor din tranzacționare a venit ca un stimul suplimentar pentru câștigul total, asigurând o diversificare a surselor de venit, iar intensitatea relațiilor de afaceri cu clienții, plasează banca favorabil în fața unor eventuale provocări din viitor.

Chețuielile operaționale și salariale ale Raiffeisen Bank au înregistrat o creștere ușoară de 3% față de nivelul din S1/2017, determinată de investițiile continue în digitalizare și automatizare a proceselor, a costurilor în creștere cu forța de muncă, dar și a costurilor generate de procesarea numerarului.

Scaderea cheltuielilor cu provizioane comparativ cu nivelul de anul trecut este influentata de comportamentul de plata disciplinat al clientilor bancii, iar aceasta evolutie este cu atat mai remarcabila venind intr-o perioada intensa a activitatii de creditare pentru banca si pe fondul unor rate de piata in crestere. Se poate remarca totodata ca provizioanele raportate pentru anul 2017 includ si efectele negative ale campaniei de conversie a creditelor din franci elvetieni in lei.

Banca va continua investitiile substantiale in procesul de digitalizare si simplificare, pentru a oferi produse si servicii bancare accesibile, rapide si usor de inteles. Numarul clientilor bancii care folosesc aplicatiile de online banking, Raiffeisen Online si Smart Mobile, a ajuns la 530.000, cu 30% mai mult fata de perioada similara a anului trecut.

Referitor la orice vanzare sau oprire a unui segment de activitate, efectuata in ultimele 6 luni sau care urmeaza a se efectua in urmatoarele 6 luni:

In spiritul simplificarii activitatii bancare si luand in considerare noile reglementari la nivelul UE, Banca a decis sa intrerupa activitatea de brokeraj in S1/2018, inclusiv serviciile de tranzactionare pe actiuni, titluri de stat si alte instrumente financiare oferite clientilor. Banca va continua sa opereze pe piata de oferte publice initiale si secundare, cat si in tranzactiile de private equity, achizitii si fuziuni, domenii unde observam o crestere si avem expertiza de calitate si experienta semnificativa.

Dividende declarate si platite:

2016: 330 milioane RON

2017: 180 milioane RON

2018: 252 milioane RON

1.1 c) Situatia modificarilor fluxurilor de numerar

In mii RON	30-06-18	30-06-17
Numerar si echivalente numerar la 1 ianuarie	8.516.418	8.733.257
Numerar net utilizat in activitatea de exploatare	476.520	1.556.742
Numerar net utilizat in activitati de investitii	-43.499	-88.323
Numerar net utilizat in activitati de finantare	-328.414	-1.105.038
Numerar si echivalente numerar la 30 iunie	8.621.025	9.096.638

Situatiile financiare la 30 iunie 2018 nu sunt auditate.

2. Analiza activitatii societatii comerciale

2.1. Prezentarea si analizarea tendintelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afecteaza sau ar putea afecta lichiditatea bancii, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut.

Managementul riscului de lichiditate reprezinta o parte importanta a procesului intern de management al riscului intrucat asigura disponibilitatea continua de fonduri la nivelul bancii pentru a face fata nevoilor zilnice. Cadrul de administrare a riscului de lichiditate la nivelul bancii se realizeaza atat din perspectiva managementului intern al riscului de lichiditate, cat si din perspectiva cerintelor regulatorii referitoare la lichiditate.

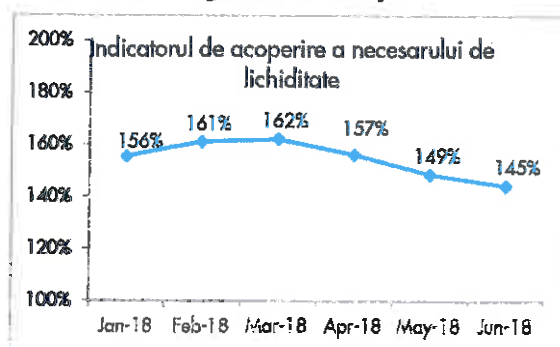
Din punct de vedere al cadrului intern al riscului de lichiditate, banca a stabilit o serie de limite de lichiditate atat in ceea ce priveste activitatea in conditii normale, cat si in ceea ce priveste activitatea in conditii de stress. In ceea ce priveste activitatea in conditii normale, banca a definit un set de limite pentru riscul de lichiditate atat pe termen scurt, cat si pe termen lung.

Rolul limitelor de lichiditate fiind de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curenta a bancii. In conditii de stress (considerand un scenariu combinat la nivelul bancii si la nivelul pietei), banca trebuie sa demonstreze capacitatea de a opera o anumita perioada de timp fara a fi nevoita sa isi modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

Din punct de vedere regulatoriu, cadrul de administrare al lichiditatii are in vedere respectarea cerintelor Regulamentului BNR Nr. 5/2013 (indicatorul de lichiditate) si ale Regulamentului 575 / 2013 al Parlamentului European si Consiliului Uniunii Europene (cerinta de acoperire a necesarului de lichiditate – LCR; indicatorul de finantare stabila neta – NSFR; indicatorii suplimentare de monitorizare pentru raportarea lichiditatilor – ALMM).

La fel ca și în anul anterior, prima parte a anului 2018 a fost caracterizată de o poziție amplă de lichiditate a băncii, aceasta fiind asigurată în principal de volumul semnificativ al depozitelor clienților. În consecință, nu au existat încălcări ale limitelor interne de lichiditate (atât în ceea ce privește activitatea în condiții normale, cât și în ceea ce privește activitatea în condiții de stress).

În ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, evoluția indicatorului LCR în prima parte a anului 2018 este redată în graficul de mai jos:



Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate este calculată conform prevederilor regulatorii. LCR asigură abilitatea băncii de a opera în condiții de criză pe termen scurt, prin asigurarea unui stoc adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în condiții de criză, care poate fi convertit cu ușurință în numerar pentru a face față nevoilor de lichiditate pe o perioadă de 30 de zile într-un scenariu de criză de lichiditate.

În primul semestru al anului 2018 indicatorul LCR a înregistrat o valoare stabilă, situându-se la niveluri confortabile, cu mult peste limita regulatorie de 100% (începând cu anul 2018). Nivelul ridicat al LCR reprezintă rezultatul poziției bune de lichiditate pe care o detine banca și a stocului de active lichide de calitate ridicată. Stocul de active lichide de calitate ridicată este reprezentat de numerar la Banca Centrală și obligațiuni eligibile pentru acesarea facilităților de lichiditate la Banca Centrală.

În prima parte a anului 2018 nivelul activelor lichide de calitate ridicată s-a menținut la un nivel relativ constant cu o ușoară tendință de scădere comparativ cu începutul anului. Ieșirile de lichiditate au fost de asemenea stabile. Intrările nete de lichiditate au înregistrat o ușoară creștere în prima parte a anului 2018 în principal datorită majorării plasamentelor la instituții financiare.

Chiar dacă în prezent nu există o limită regulatorie pentru NSFR, banca determină și urmărește valorile indicatorului NSFR.

Indicatorul NSFR este definit ca raport între finanțarea stabilă disponibilă și finanțarea stabilă necesară, și odată intrat în vigoare, va avea o limită regulatorie de minim 100%.

În prima parte a anului 2018 indicatorul NSFR a înregistrat valori de 138% la martie 2018, respectiv 136% la iunie 2018.

2.2. Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a societății comerciale a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate (precizând scopul și sursele de finanțare a acestor cheltuieli), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

La nivelul Bancii sunt analizate oportunitățile de investiții și se alocă resursele necesare luând în considerare criteriile precum:

- alinierea respectivelor proiecte de investiții la strategia pe termen mediu și lung
- investițiile realizate respecta criteriile minime de rentabilitate
- investițiile trebuie să fie consistente cu profilul de risc adoptat de bancă
- nevoia de aliniere la reglementări legale și/sau specifice sectorului de activitate.

Modul de alocare a resurselor cu privire la programele de investiții este în strânsă corelație cu obiectivele strategice ale băncii. Astfel se pot lua în considerare următoarele arii relevante:

- **Clienți și dezvoltarea business-ului.** O parte semnificativă din resursele băncii este concentrată pe activitățile care permit construirea unei relații de lungă durată cu clienții băncii, avantajoasă pentru ambele părți. Identificarea de către bancă a nevoilor lor specifice și adaptarea în consecință a produselor și serviciilor oferite sunt astfel prioritare pentru bancă, iar investițiile în proiecte și tehnologii specifice capătă o importanță deosebită.
- **Simplificare.** Cautăm să identificăm și să implementăm acele metode care să permită simplificarea continuă a proceselor și activităților interne.
- **Infrastructura și administrarea afacerii.**

- **Reglementari legale si sectoriale.** Adaptari de sisteme si procese interne pentru asigurarea alinierii cu toate reglementarile legale si politicile/constrangerile specifice sectorului de activitate

Cheltuielile de capital inregistrate in primele 6 luni ale anului 2018 totalizeaza 11,2 mil. EUR, reprezentand aproximativ 12% din profitul aferent aceleiasi perioade si sunt la aproximativ acelasi nivel cu cele inregistrate in aceeași perioada a anului trecut.

Elementele reprezentative aferente investitiilor realizate in primele 6 luni din anul 2018 sunt:

- **Extinderea rețelei de multifunctionale pentru operatiuni cu numerar:** la finalul primelor 6 luni din 2018, 210 astfel de multifunctionale (cu aprox. 50 mai multe fata de aceeași perioada a anului anterior) erau disponibile clientilor bancii pentru operatiuni diverse (eliberare numerar, depunere de numerar in conturile curente sau in conturile tertilor, operatiuni de schimb valutar, etc.).
- **Respectarea reglementarilor legale si sectoriale a necesitat investitii semnificative** in prima jumatate a anului: aproximativ 20% din totalul investitiilor realizate au fost generate de proiecte precum: IFRS 9, MIFID, MAD, GDPR, Basel, etc.
- **Transformarea digitala:** investitiile in digitalizare, pentru imbunatatirea platformelor de Internet Banking si Smart mobile au continuat si in 2018 venind in intampinarea nevoilor clientilor de a beneficia de servicii cat mai rapide si usor accesibile. Astfel si orientarea clientilor spre canalele alternative a crescut considerabil, baza de clienti digitali fiind cu aproape 30% mai mare fata de aceeași perioada a anului anterior.
- **Simplificarea si eficientizarea proceselor interne:** automatizarea si optimizarea proceselor din Banca sunt in continuare prioritati. Printre initiative se numara implementarea unor aplicatii mai eficiente destinate acordarii creditelor catre clientii de tip corporatii si IMM-uri, upgrade-ul pentru core system-ul Bancii, gestionarea bazei de colaterale, etc.
- **Canalul traditional de distributie** este in continuare in atentia bancii din dorinta de a oferi clientilor o interactiune cat mai agreabila in fiecare dintre agentii. Astfel si in 2018 investitiile au continuat prin relocarea unei agentii si reamenajarea mai multor agentii. De asemenea activitatea din 18 puncte de lucru a fost intrerupta.

În următoarea perioadă atenția va continua să fie îndreptată asupra modului în care se administrează, se conservă și se utilizează resursele, pentru a putea pune în practică strategia de dezvoltare sustenabilă și responsabilă. Planul de investiții pentru 2018 este aliniat la această strategie și își propune să accelereze ritmul digitalizării serviciilor noastre, în strânsă corelație cu orientarea accentuată a clienților spre self-service și utilizare a canalelor alternative. Investițiile în tehnologie și soluții inovatoare vor permite să adapteze în consecință produsele și serviciile oferite, pentru a obține o creștere profitabilă și maximum de satisfacție din partea clienților în urma interacțiunii cu banca.

2.3. Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază. Precizarea măsurii în care au fost afectate veniturile de fiecare element identificat. Comparatie cu perioada corespunzătoare a anului trecut.

Creșterea economică a încetinit în mod neașteptat în trimestrul I 2018 dat fiind faptul că dinamica PIB-ului real s-a redus la 4% an-la-an de la 6,7% an-la-an înregistrată în trimestrul IV 2017. Performanța dezamăgitoare a economiei din primul trimestru a fost tranzitorie, fiind determinată de contractele în termeni trimestriale înregistrate în cazul consumului privat și al investițiilor. De asemenea, pe partea de oferta, performanțe modeste au fost consemnate în cazul industriei, serviciilor și construcțiilor. În trimestrul II, creșterea economică s-a îmbunătățit marginal la 4,1%. Per ansamblu, în semestrul I din 2018 PIB-ul real a avansat cu 4% față de semestrul I din 2017. După creșterea economică rapidă din 2017 (6,9%) bazată în principal pe consum, o decelerare spre un nivel mai sustenabil nu reprezintă o veste proastă și nu este o evoluție surprinzătoare data fiind reducerea stimulului fiscal existent în ultimii ani.

Deficitul bugetar înregistrat în semestrul I a însumat 15 mld. RON, echivalent cu 1,5% din proiecția oficială de PIB pentru întreg anul 2018, nivel care a depășit cu mult deficitele bugetare înregistrate în perioada similară a anilor trecuți: 0,7% din PIB în S1 2017 și 0,5% din PIB în S1 2016. Per ansamblu, veniturile publice au înregistrat o performanță bună în semestrul I. Principalele riscuri de creștere a deficitului bugetar sunt generate de avansul rapid al unor agregate importante de cheltuieli bugetare. Cheltuielile de personal, transferurile sociale și cheltuielile cu bunuri și servicii au avansat într-un ritm mult mai rapid decât cel planificat, generând presiuni importante de creștere asupra deficitului bugetar.

În semestrul I din 2018, deficitul extern (deficitul de cont curent și deficitul balanței comerțului internațional) s-au lărgit comparativ cu nivelurile din S1 2017, data fiind dinamică mai rapidă a importurilor de bunuri comparativ cu cea a exporturilor.

Rata anuală a inflației a crescut rapid în semestrul I 2018, atingând 5,4% în iunie. Mai multe șocuri adverse de natură ofertei (creșterea prețurilor combustibililor, a tutunului și majorarea unor prețuri administrate) au determinat avansul inflației. În același timp, presiunile inflaționiste de bază s-au intensificat în semestrul II 2017 și s-au stabilizat ulterior în semestrul I 2018. Rata inflației CORE 3 (din IPC sunt excluse prețurile administrate, prețurile volatile ale unor alimente și combustibili și prețurile tutunului și alcoolului) s-a situat la un nivel de 2,9% în iunie.

Banca Națională a României (BNR) a majorat de trei ori rata dobânzii de politică monetară în semestrul I din 2018, la 2,50% de la 1,75%. Simultan, ratele de dobândă aplicate facilităților permanente de depozit și credit ale BNR au fost majorate de asemenea, având astfel valorile de 1,50% și 3,50% la finalul lunii iunie. În plus, începând cu luna aprilie, BNR a sterilizat excesul de lichiditate din piața monetară. Astfel, ratele de dobândă din piața monetară (ROBOR) au crescut rapid, depășind nivelul ratei dobânzii de politică monetară. Întărirea politicii monetare a fost necesară ca răspuns la creșterea rapidă a ratei inflației și deteriorarea perspectivei acesteia. Rezervele minime obligatorii aplicate pasivelor bancilor în lei și valută au fost menținute nemodificate la 8%.

Activitatea de creditare a înregistrat o performanță bună în semestrul I 2018 favorizată fiind de contextul economic prielnic. Deși au crescut în S1 2018, ratele de dobândă au rămas la niveluri care nu sunt de natură să constrângă evoluția creditării. În iunie, stocul total de credite acordate de bănci sectorului privat (gospodării și companii) a crescut cu 5,8% an-la-an, dinamică ajustată pentru variațiile cursului de schimb EUR/RON. Dinamici pozitive au fost înregistrate de către cele trei segmente majore de creditare: credite ipotecare (12,4% an-la-an), credite de consum și alte scopuri (5,6% an-la-an) și credite către companii (2,3% an-la-an). Toate dinamica anterioare au fost ajustate pentru variațiile cursului de schimb EUR/RON și se referă la luna iunie. Similar anilor anteriori, avansul stocului total de credite a fost determinat exclusiv de creșterea segmentului de credite în RON (15,5% an-la-an în iunie), în timp ce stocul total de credite în valută a rămas pe un trend descendent (-8,5% an-la-an în iunie, în echivalent euro). Prin urmare, ponderea stocului de credite în valută în total credite s-a redus în continuare, până la un nivel de 35,5% în iunie. Rata creditelor neperformante a continuat să scadă în semestrul I din 2018, până la un nivel de 6% în mai, față de 6,4% în trimestrul IV din 2017.

3. Schimbari care afecteaza capitalul si administrarea societatii comerciale

3.1. Descrierea cazurilor in care societatea comerciala a fost in imposibilitatea de a-si respecta obligatiile financiare in timpul perioadei respective.

Nu este cazul.

3.2. Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de societatea comerciala.

Nu este cazul.

4. Tranzactii semnificative

In cazul emitentilor de actiuni, informatii privind tranzactiile majore incheiate de emitent cu persoanele cu care actioneaza in mod concertat sau in care au fost implicate aceste persoane in perioada de timp relevanta.

Nu este cazul.

Anexe:

A. Situațiile financiare intermediare consolidate și separate la 30 iunie 2018, neauditare;

B. Actele adiționale la Actul Constitutiv al Raiffeisen Bank S.A. și modificările aferente structurii de conducere emise în primul semestru al anului 2018:

B1. Certificat de înregistrare mențiuni din data de 22.05.2018 privind înregistrarea la ONRC a Hotararilor Adunării Generale Ordinare și Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. din data de 02.05.2018;

B2. Certificat de înregistrare mențiuni din data de 22.05.2018 privind înregistrarea la ONRC a modificării actului constitutiv al Raiffeisen Bank S.A. prin Actul Adițional nr. 1/16.05.2018;

B3. Act Adițional nr. 1/16.05.2018 la Actul Constitutiv al Raiffeisen Bank S.A.

B4. Certificat de înregistrare mențiuni din data de 22.01.2018 privind înregistrarea la ONRC a prelungirii mandatului domnului Nicolae-Bogdan Popa ca membru al Directoratului

B5. Certificat de înregistrare mențiuni din data de 02.08.2018 privind înregistrarea la ONRC a prelungirii mandatului domnului Cristian-Marius Sporis ca membru al Directoratului

B6. Certificat de înregistrare mențiuni din data de 21.08.2018

B7. Hotărârea AGOA nr. 6 din 02.05.2018 privind alegerea dl. Lukasz Janusz Januszewski și a dl. Andrii Stepanenko în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank S.A. (documentația de aprobare a fost transmisă către Banca Națională a României).



Steven Cornelis van Groningen
Președinte



Mihail-Catalin Ion
Vice Președinte & Director Financiar



Roxana Apostol
Director Direcția Contabilitate