

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE PENTRU RAIFFEISEN BANCA PENTRU LOCUINTE 2017

Prin acest document, Raiffeisen Banca pentru Locuinte urmareste indeplinirea criteriilor tehnice privind transparenta si publicarea conform cerintelor Regulamentului nr 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (CRR), Partea a-8-a.

Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii, la adresa: <http://www.rbl.ro/>

Cuprins

| | |
|---|----|
| ARTICOLUL 435: OBIECTIVE SI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR | 3 |
| ARTICOLUL 436: DOMENIUL DE APLICARE | 14 |
| ARTICOLUL 437: FONDURI PROPRII..... | 15 |
| ARTICOLUL 438: CERINTE DE CAPITAL | 18 |
| ARTICOLUL 439: EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI..... | 19 |
| ARTICOLUL 440: AMORTIZOARELE DE CAPITAL..... | 19 |
| ARTICOLUL 441: INDICATORI DE IMPORTANTA SISTEMICA GLOBALA | 20 |
| ARTICOLUL 442: AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT | 20 |
| ARTICOLUL 443: ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI | 21 |
| ARTICOLUL 444: UTILIZAREA ECAI | 21 |
| ARTICOLUL 445: EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA | 22 |
| ARTICOLUL 446: RISCUL OPERATIONAL..... | 22 |
| ARTICOLUL 447: EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE..... | 23 |
| ARTICOLUL 448: EXPUNEREA LA RISCUL DE RATA A DOBANZII AFERENT POZITIILOR NEINCLUSE IN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE | 23 |
| ARTICOLUL 449: EXPUNEREA LA POZITIILE DIN SECURITIZARE | 23 |
| ARTICOLUL 450: POLITICA DE REMUNERARE | 24 |
| ARTICOLUL 451: EFECTUL DE LEVIER | 25 |
| ARTICOLUL 452: UTILIZAREA ABORDARII IRB IN CEEA CE PRIVESTE RISCUL DE CREDIT | 26 |
| ARTICOLUL 453: UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT | 26 |
| ARTICOLUL 454: UTILIZAREA ABORDARILOR AVANSATE DE EVALUARE IN CEEA CE PRIVESTE RISCUL OPERATIONAL..... | 26 |
| ARTICOLUL 455: UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIATA | 26 |

Articolul 435: Obiective si politici cu privire la administrarea riscurilor

Strategiile si procesele de gestionare a riscurilor

Monitorizarea riscului bancar este o componenta importanta a managementului si a strategiei Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. (RBL).

Administrarea riscurilor in RBL se efectueaza printr-un proces reglementat, care defineste structurile implicate, modul lor de interactionare si functiile cu responsabilitati decizionale. Acest proces are ca referinta reglementarile interne elaborate de organismele avand aceste competente.

Strategia RBL privind administrarea riscurilor are urmatoarele obiective:

- Asigura o intelegere clara a valorilor si obiectivelor bancii si guverneaza administrarea riscurilor;
- Promoveaza o cultura de risc;
- Asigura transparenta, prin anuntarea obiectivelor de risc si defineste responsabilitatile generale legate de administrarea riscurilor.

Nu in ultimul rand, scopul este de a stimula implicarea angajatilor si promovarea responsabilitatii fata de administrarea riscurilor. In conformitate cu rezultatele evaluarii, riscurile semnificative identificate in 2017, au fost: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul de conformitate, riscul reputational, riscul strategic si riscul de piata (inclusiv riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare). Banca a adoptat reglementari interne pentru administrarea riscurilor semnificative asigurand astfel incadrarea in apetitul de risc asumat si mentinandu-si, pe parcursul anului 2017, un profil de risc mediu. Aceste reglementari sunt revizuite anual, astfel incat riscurile sa fie acoperite in mod adecvat, iar modalitatile de administrare a acestora sa reflecte profilul de risc actual al Bancii.

Monitorizarea modului de implementare a strategiei pentru toate tipurile de riscuri semnificative se realizeaza prin raportarea situatiei curente a indicatorilor de risc in comparatie cu obiectivele aprobate, prezentate in Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, precum si prin raportari periodice in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor si in cadrul Comitetului de Credit. Rapoartele prezinta, in acelasi timp, restrictiile impuse cat si recomandari privind administrarea riscurilor.

Tinand cont de considerentele prezentate mai sus si din dorinta de a proteja interesele actionarilor si clientilor sai, Raiffeisen Banca pentru Locuinte a hotarat sa mentina un profil de risc mediu in activitatea desfasurata (proprie si/sau externalizata). In acest sens, RBL adopta o pozitie prudenta fata de expunerea la risc, demonstrata prin modul de reglementare al activitatii, prin obiectivele si politicile sale, dar si prin nivelurile de expunere stabilite fata de fiecare risc semnificativ.

Riscul de credit

Riscul de credit este generat atat de produsele bancare traditionale (credite), cat si de plasamentele efectuate de Departamentul Trezorerie.

In ceea ce priveste activitatea de creditare, obiectivul pe care si-l propune strategia Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. privind riscul de credit este gestionarea portofoliului de credite existent, care sa permita controlul si gestionarea riscurilor asumate.

Managementul riscului de credit este asigurat pe 2 niveluri:

- prin monitorizarea si controlul riscurilor la nivelul fiecarui dosar de credit (analiza clientului si incadrarea acestuia in categoria de bonitate corespunzatoare);
- prin monitorizarea si controlul riscurilor la nivelul intregului portofoliu de expuneri, care se refera la limitarea expunerilor mari, limitarea operatiunilor in conditii de favoare, mentinerea indicatorilor generali/specifici de risc de credit la valori prestabilite, limitarea riscului de nerambursare pentru portofoliul de credite, limite impuse la nivel de portofoliu de credite.

In ceea ce priveste activitatea de trezorerie, RBL urmareste obtinerea unui risc de neplata minim, prin alegerea cu atentie a contrapartidelor si prin stabilirea de limite de risc de credit.

Suplimentar, in concordanta cu reglementarile legale in vigoare si cu conditiile specifice de operare ale unei societati din domeniul locativ, Banca are permisiunea sa investeasca doar in active cu grad scazut de risc (carora li se atribuie ponderi intre 0% si 20%, conform prevederilor Basel).

Administrarea riscului de credit este formalizata prin strategia si politica Bancii privind riscul de credit, prin norme si proceduri specifice, care sunt revizuite si aprobate periodic de conducerea RBL, pentru a reflecta schimbarile contextului economic in care Banca isi desfasoara activitatea.

Riscul de lichiditate

Strategiile si politica Bancii in ceea ce priveste administrarea riscului de lichiditate, aprobate de Directorat, prevad:

- cadrul de gestionare a riscului de lichiditate, care comporta trei aspecte: evaluarea si administrarea cerintelor de finantare neta, accesul la piata si planificarea de contingenta (de rezerva);
- managementul lichiditatii Bancii pe termen scurt (inclusiv intraday), mediu si lung, cu respectarea prevederilor reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in domeniu.

Administrarea riscului de lichiditate este realizata prin intermediul unui set de indicatori de lichiditate (indicatori generali; indicatori de avertizare timpurie; indicatori pentru administrarea zilnica a lichiditatii), care urmaresc stabilirea unei structuri adecvate a bilantului din punct de vedere al lichiditatii activelor si exigibilitatii pasivelor si elementelor extrabilantiere.

Lichiditatea imediata (operativa) este administrata utilizand proiectii de necesar de lichiditate pe termen foarte scurt.

Obiectivul strategiei privind riscul de lichiditate il reprezinta conservarea capitalului investit prin mentinerea riscului de credit la minim. In aceste conditii, randamentul investitiilor poate fi optimizat printr-o planificare judicioasa a lichiditatilor si deciziilor de efectuare a investitiilor.

Departamentul de Trezorerie monitorizeaza zilnic toate scadentele plasamentelor si, prin coroborarea acestor informatii cu platile zilnice si incasarile de la clienti, stabileste lichiditatea necesara pentru ziua respectiva. Banca intreprinde demersurile necesare in vederea mentinerii unei dispersii corespunzatoare a bilantului bancii pe principalele categorii de plasamente.

Riscul operational

Administrarea riscului operational este formalizata prin politica Bancii privind riscul operational, prin norme si proceduri specifice, care sunt revizuite si aprobate periodic de conducerea Bancii.

Obiectivul Bancii in ceea ce priveste diminuarea acestui tip de risc este de a crea o cultura organizationala de tip „constientizarea riscurilor”, pentru a imbunatati elementele de control intern si pentru a limita pierderile ce pot aparea.

Strategia Bancii in privinta administrarii riscului operational vizeaza urmatoarele aspecte:

- evaluarea produselor, activitatilor, proceselor si sistemelor in vederea determinarii acelor semnificative in ceea ce priveste riscul operational inerent;
- stabilirea unor indicatori de risc operational cu ajutorul carora sa poata fi determinata pozitia RBL cu privire la riscul operational;
- evaluarea expunerii la riscul operational pe baza datelor privind istoricul de pierderi inregistrate;
- dezvoltarea si testarea planurilor de continuitate a activitatii si de recuperare in caz de dezastru;
- incheierea unor contracte de asigurare pentru anumite riscuri.

Riscul de piata

Principalele componente ale riscului de piata sunt:

- riscul valutar;
- riscul de pret;
- riscul de rata a dobanzii pentru activitati care apartin portofoliului de tranzactionare (trading book);
- riscul de rata a dobanzii pentru activitati din afara portofoliului de tranzactionare;
- alte componente: riscul privind spreadul de credit si riscul de diminuare a lichiditatii pietei.

Obiectivul strategiei privind riscul de piata este reprezentat de mentinerea profilului de risc sub pragul de la care acesta devine semnificativ, prin urmatoarele metode:

- stabilirea unei strategii si politici privind investitiile si riscul de piata;
- stabilirea de limite pentru riscul valutar.

Riscul valutar este foarte putin prezent in cadrul operatiunilor RBL, deoarece acestea sunt derulate in cea mai mare masura in moneda locala (RON). Raiffeisen Banca pentru Locuinte detine valuta doar pentru derularea operatiunilor curente de plati in nume propriu.

RBL nu detine portofoliu de tranzactionare, deci nu este expusa riscului de rata a dobanzii pentru activitati din portofoliul de tranzactionare.

Riscul de pret este generat doar de posibila variatie a preturilor instrumentelor cu venit fix (care sunt in principal o derivatie a ratelor dobanzii) detinute in afara portofoliului de tranzactionare. Consideram ca Banca nu este expusa semnificativ la acest risc.

Riscul reputational

Administrarea riscului reputational este formalizata prin politica Bancii privind riscul reputational si prin norme si proceduri specifice.

Administrarea riscului reputational include urmatoarele:

- principii si reguli privind comunicarea interna si externa;
- reguli privind administrarea si solutionarea reclamatilor clientilor;
- reguli privind conduita angajatilor (codul de conduita);
- reguli privind asigurarea integritatii documentelor contabile;
- aspecte privind administrarea riscului reputational asociat activitatilor externalizate;
- aspecte privind functionalitatea sistemelor IT;
- recrutarea si instruirea personalului RBL.

Monitorizarea riscului reputational se face prin urmarirea unui set de indicatori pentru care au fost stabilite praguri de semnificatie.

Riscul de conformitate

Administrarea riscului de conformitate este realizata prin intermediul Departamentului Conformitate, care are responsabilitatea de a asista Directoratul in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca, prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile cadrului

legislativ sau de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite si prin furnizarea de informatii referitoare la evolutiile in acest domeniu.

Monitorizarea riscului de conformitate se face prin urmarirea unui set de indicatori de conformitate.

Riscul strategic

Riscul strategic este controlat si monitorizat prin existenta unei strategii clare de afaceri, bine documentate, ce se revizuieste periodic, in conformitate cu schimbarile din mediul economic si, de asemenea, prin activitatile de planificare si monitorizare a rezultatelor efective in raport cu cele estimate.

Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Banca a implementat o politica de administrare a riscului folosirii excesive a efectului de levier, pentru o monitorizare atenta a acestui risc.

Structura si organizarea functiei de administrare a riscurilor

Functia de administrare a riscurilor in RBL este independenta de functiile operationale, cu suficienta autoritate, importanta, resurse si acces la organul de conducere. Acest rol este indeplinit de catre Departamentul Risk Management si Organizare, iar seful departamentului este coordonatorul acestei functii de control intern.

Functia de administrare a riscurilor este o componenta centrala in cadrul RBL si trebuie structurata astfel incat sa poata implementa politicile de risc si sa poata controla cadrul de administrare a riscurilor.

Functia de administrare a riscurilor trebuie sa asigure ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator.

Functia de administrare a riscurilor are un rol important in cadrul RBL, asigurand ca aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicandu-se in:

- a) elaborarea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional;
- b) analiza tranzactiilor cu parti afiliate;
- c) identificarea riscurilor generate de eventuala complexitate a structurii juridice;
- d) evaluarea modificarilor semnificative;
- e) masurarea si evaluarea interna a riscurilor;
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobrate.

Comitetele bancii

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent, independent fata de conducatorii Bancii, subordonat direct Consiliului de Supraveghere, avand functie consultativa.

Misiunea Comitetului de Audit este de a acorda asistenta Consiliului de Supraveghere in:

- asigurarea ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor;
- revizuirea politicilor, proceselor si mecanismelor de control astfel incat acestea sa ramana suficiente si adecvate.

Comitetul de Audit actioneaza ca interfata in relatia cu auditorul financiar al Bancii si este un element important in asigurarea transparenței in relatia cu actionarii Bancii.

Comitetul de Audit are acces la orice date sau inregistrari necesare indeplinirii atributiilor care ii revin.

Componenta: Comitetul de Audit este format din 3 membri numiti de Consiliul de Supraveghere dintre membrii sai, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare. Presedintele acestuia este membru independent.

Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere

Acest comitet are rolul de a consilia Consiliul de Supraveghere cu privire la apetitul la risc al Bancii si strategia privind administrarea riscurilor.

Componenta: comitetul este format din membrii Consiliului de Supraveghere.

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative a fost constituit prin decizie a Directoratului. Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative este un comitet permanent care supravegheaza implementarea si respectarea principiilor de gestionare prudentiala a riscurilor semnificative in Banca.

Componenta (membri permanenti): Conducatorii Bancii, Seful Departamentului Risk Management si Organizare, Seful Departamentului Conformitate.

Comitetul de Credite

Comitetul de Credite gestioneaza riscul de creditare si coopereaza cu Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative pentru a asigura evaluarea corespunzatoare a acestui tip de risc semnificativ generat de activitatile de creditare.

Comitetul de Credite se constituie sub directa subordonare a Directoratului.

Componenta (membri permanenți): Conducătorii Bancii, Șeful Departamentului Risk Management și Organizare și Șeful Direcției Creditare.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)

ALCO este responsabil de gestionarea bilanțului bancii într-un mod activ și de formularea de propuneri privind portofoliul de instrumente financiare. ALCO monitorizează evoluția în timp a riscurilor de lichiditate, de piață și de rata a dobânzii din activități din afara portofoliului de tranzacționare, în scopul diminuării sau menținerii lor în limitele prevăzute de reglementările interne privind administrarea acestor riscuri. ALCO analizează evoluția pieței și poate propune linii generale de stabilire a preturilor. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor se constituie sub directa subordonare a Directoratului.

Componenta (membri permanenți): Conducătorii Bancii, Șeful Departamentului Contabilitate, Control Financiar și Back Office Trezorerie, Șeful Departamentului Trezorerie și Șeful Departamentului Risk Management și Organizare.

Comitetul de Reglementări Interne

Comitetul de Reglementări Interne se constituie prin decizie a Directoratului.

Crearea, funcționarea și atribuțiile Comitetului de Reglementări Interne sunt determinate de necesitatea asigurării unui control riguros al adecvării și eficientizării modului de reglementare al proceselor/produselor Bancii și asigurării conformității acestora cu prevederile reglementărilor Bancii Naționale a României și cu legislația aferentă în vigoare.

Acest Comitet aprobă reglementările interne ale Bancii și se asigură că acestea corespund cerințelor operaționale ale Bancii și sunt compatibile cu celelalte reglementări interne și externe.

Componenta: Șeful Departamentului Risk Management și Organizare, Șeful Departamentului Conformitate, Șeful Departamentului Contabilitate, Control Financiar și Back Office Trezorerie, Directorul Direcției Dezvoltare Strategie și Management Produse și Analistul de risc.

Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor

În vederea identificării și măsurării riscurilor, RBL a dezvoltat instrumente de tip forward-looking (anticipative) – simularile de criză, precum și retrospective (backward-looking) – raportările periodice către Comitetele de Administrare a Riscurilor și către Directorat. În acest mod Directoratul bancii se asigură de funcționarea adecvată și eficientă a sistemului de control intern și de implementarea măsurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative.

RBL urmareste in permanenta mentinerea unui nivel adecvat al sistemelor de raportare si masurare in vederea acoperirii tuturor riscurilor semnificative, prin:

- monitorizarea si controlul permanent al riscurilor in vederea limitarii impactului potentialelor evenimente adverse asupra capitalului si profitului Bancii;
- asigurarea administrarii riscurilor semnificative prin:
 - implementarea strategiilor (unde este cazul), politicilor si procedurilor de administrare a riscurilor semnificative;
 - asigurarea controlului intern;
 - monitorizarea valorii indicatorilor stabiliti prin reglementarile specifice fiecarui risc semnificativ;
 - implementarea unei politici optime de personal, care sa defineasca criteriile adecvate de recrutare si remunerare a personalului si care sa stabileasca standarde ridicate pentru pregatirea, experienta si integritatea acestuia;
 - implementarea unui program de instruire a personalului.

In ceea ce priveste procesul de planificare a capitalului in sensul Regulamentului B.N.R.nr. 5/2013, banca este implicata intr-un proces permanent de evaluare a adecvarii capitalului in scopul sustinerii activitatilor curente si viitoare. Acest proces cuprinde urmatoarele activitati:

- Bugetare;
- Monitorizare;
- Stress testing.

Politicele de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor

Din strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si de diminuare a riscurilor face parte procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri care ia in considerare planurile strategice ale bancii si legatura cu factorii macroeconomici.

In sensul celor prezentate mai sus, banca are dezvoltata o strategie de mentinere a nivelurilor de capital, care ia in calcul factori precum: previziunile cu privire la ritmul de crestere a creditului, sursele si utilizarile de fonduri viitoare, politica de dividende si orice variatie in cadrul unui ciclu economic a necesarului de fonduri proprii.

Declaratie aprobata de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei, prin care sa se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei

Prin prezenta confirmam faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor in cadrul Raiffeisen Banca pentru Locuinte sunt adecvate in raport cu strategia si profilul de risc a bancii.

Declaratia privind riscurile, aprobata de structura de conducere, in care sa se descrie pe scurt profilul de risc general al institutiei asociat cu strategia de afaceri

Prin riscuri semnificative se inteleg toate acele categorii de riscuri care pot avea un impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a Bancii. Administrarea riscurilor semnificative de catre Banca se constituie ca un proces continuu, focalizat pe analiza profilului de risc, in vederea maximizarii raportului intre profit si risc pe domeniile de activitate ale Bancii.

Pentru fiecare din riscurile semnificative identificate s-au dezvoltat urmatoarele:

- politici de risc pentru administrarea acestora;
- metodologie prin care sa se poata monitoriza periodic profilul de risc, impreuna cu incadrarea in apetitul si respectiv in toleranta de risc;

Profilul de risc al Bancii la 31.12.2017 a inregistrat scorul 2.04, ceea ce a corespuns unui nivel de risc "mediu-scazut". La nivel contaminat, a fost inregistrat scorul 4, corespunzator nivelului de risc "mediu-ridicat".

Acest nivel a fost influentat de riscul reputational (numarul de reclamatii primite din partea clientilor si numarul de articole negative din mass-media), respectiv de riscul strategic (indicatorul ROE a inregistrat valoarea de -7.76%, ca urmare a inregistrarii unui provizion pentru litigii in valoare de 7.2 mil RON in contextul litigiului cu Curtea de Conturi).

Tinand cont de considerentele mai sus prezentate, Raiffeisen Banca pentru Locuinte (RBL) a hotarat sa mentina un profil de risc mediu in activitatea desfasurata (proprie si/sau externalizata).

Indicatori cheie (valori la 31.12.2017):

- Indicatorul efectului de levier: 10.35%
- Indicatorul de solvabilitate: 70.25%
- Gradul de acoperire cu lichiditati (LCR): 4.388%

In conformitate cu strategia de afaceri, obiectivele bancii pe termen mediu vizeaza urmatoarele directii strategice:

- Obținerea și menținerea unui nivel sustenabil al dimensiunii băncii si a portofoliului de clienti;
- Gestionarea contractelor de economisire-creditare existente, protejarea intereselor clientilor si respectarea prevederilor legale;

Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere

In cursul anului 2017, Directoratul Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. a avut urmatoarea componenta:

- Dna. Aurelia CIONGA – Presedinte (incepand cu data de 10.09.2012); mandatul a incetat la data de 31.07.2017;

- Dl. Ionel Fierascu – Vicepresedinte (incepand cu data de 14.03.2017); se afla in prezent la primul mandat la conducera Bancii;

Consiliul de Supraveghere, în ședința din data de 04.08.2017, a decis desemnarea dnei. Elena Cioană în funcția de Președinte și a dlui. Răzvan Oprea în funcția de Vicepreședinte.

Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora

Organul de conducere trebuie sa aiba un numar adecvat de membri si o componenta corespunzatoare. RBL a stabilit dimensiunea si componenta organului sau de conducere in functie de dimensiunea si complexitatea institutiei si de natura si sfera de cuprindere a activitatilor sale. Modul de selectare a membrilor organului de conducere asigura un nivel suficient de expertiza colectiva.

Consiliul de Supraveghere este numit de AGA si este constituit din 4 membri. Conform actului constitutiv, fiecare actionar are dreptul sa numeasca un membru al Consiliului de Supraveghere iar cel de al 4-lea este independent.

Membrii Consiliului de Supraveghere sunt alesi de AGA pentru un mandat de maxim 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii lor.

Directoratul este constituit din 3 membri. Consiliul de Supraveghere desemneaza un Presedinte al Directoratului si doi Vice-Presedinti. Membrii Directoratului sunt alesi de Consiliul de Supraveghere pentru un mandat de maxim 4 (patru) ani, cu posibilitatea realegerii lor.

Membrii Directoratului pot fi persoane fizice romane sau straine. Selectia Membrilor Directoratului in RBL se face cu scopul de a asigura suficienta expertiza si independenta in cadrul acestuia. Consiliul de Supraveghere se asigura ca Membrii Directoratului au capacitatea sa aloce timp si efort suficient pentru indeplinirea in mod eficace a atributiilor ce le revin.

Criteriile selectarii:

- Reputatie
- Experienta profesionala adecvata

Persoanele selectate ca Membri ai Consiliului de Supraveghere precum si ca Membri ai Directoratului in RBL dispun de reputatie si experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii precum si responsabilitatilor incredintate.

Indeplinirea cerintei de experienta profesionala necesita cunostinte teoretice si practice adecvate cu privire la activitatile ce urmeaza a fi desfasurate de banca. Persoanele nominalizate sa exercite responsabilitati de conducere a bancii detin experienta in conducerea unei entitati sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanta, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmeaza sa fie desfasurata in cadrul bancii.

Banca Nationala a Romaniei poate solicita orice documente si informatii suplimentare, si realizeaza interviuri profesionale cu persoanele nominalizate sa exercite responsabilitati de administrare si/sau de conducere.

In cazul schimbarii unui membru al Directoratului ori al Consiliului de Supraveghere, persoanele propuse pentru functiile respective trebuie sa fie aprobate de Banca Nationala a Romaniei inainte de inceperea exercitarii responsabilitatilor.

Daca prin vacantarea unor posturi de membru al Directoratului ori al Consiliului de Supraveghere, nu mai este indeplinita conditia prevazuta de lege privind numarul minim de persoane care trebuie sa asigure exercitarea respectivelor responsabilitati, se va convoca de indata AGA, care va proceda la numirea unor noi persoane in calitate de membru al Consiliului de Supraveghere sau, dupa caz, de membru al Directoratului, pentru completarea numarului stabilit de lege.

Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective

Diversitatea la locul de munca se refera la statutul de a fi diferit si cuprinde toate aspectele care diferentiaza oamenii. Aceste aspecte includ caracteristici personale vizibile, precum genul, varsta, etnia, dar si caracteristici personale mai putin vizibile, precum competentele, nevoile si stilul de lucru.

O reflectare concreta a respectarii principiilor de nediscriminare in RBL consta in faptul ca la nivel de middle management proportia intre barbati si femei este de 61.5% in favoarea femeilor, iar la nivel de top management, respectiv Directorat, proportia este de 33%. Aceste valori sunt posibile datorita faptului ca promovarea, respectiv ocuparea pozitiilor de conducere s-a facut pe o evaluare corecta a abilitatilor si competentelor profesionale.

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere

Functiile si responsabilitatile de administrare a riscurilor sunt independente de ariile din banca ce genereaza expunerea de risc. Din punct de vedere al liniei de raportare, acestea sunt stabilite direct catre Directorat, Consiliul de Supraveghere si Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere:

- Departamentul Risk Management si Organizare are responsabilitatea asigurarii managementului tuturor riscurilor la care este expusa RBL, mai putin riscul de conformitate;
- Departamentul Conformitate are responsabilitatea asigurarii managementului riscului de conformitate.

Pentru a monitoriza indeaproape evolutia riscurilor semnificative, Directoratul a infiintat urmatoarele comitete, responsabile pentru monitorizarea riscurilor la care este expusa Raiffeisen Banca pentru Locuinte:

- Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere

Articolul 436: Domeniul de aplicare

Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. (RBL), societate administrata in sistem dualist, cu sediul social in Calea Floreasca nr. 246 D, etaj 6, Zona A, sector 1, Bucuresti, Romania, a fost infiintata in cursul anului 2004 ca societate pe actiuni si isi desfasoara activitatea in conformitate cu Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata si cu Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare.

In conformitate cu autorizatia emisa de Banca Nationala a Romaniei (BNR), Banca efectueaza operatiuni bancare si financiare in cont propriu si/sau in contul clientilor, persoane fizice sau juridice, acestea constand in principal in economisirea si creditarea in sistem colectiv pentru domeniul locativ, respectiv acceptarea de depozite de la clienti si acordarea de credite cu dobanda fixa, din sumele acumulate, pentru activitati in domeniul locativ, finantarea intermediara si anticipata in baza contractelor de economisire-creditare.

Prezentare a diferentelor existente intre perimetrele de consolidare in scopuri contabile si prudentiale, cu o descriere succinta a entitatilor incluse

Raiffeisen Banca pentru locuinte nu detine participatii in capitalul altor entitati, filiale sau subsidiare.

Articolul 437: Fonduri proprii

Reconcilierea integrala a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 si a filtrelor prudentiale si deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 si 79 fondurilor proprii ale institutiei cu bilantul din situatiile financiare auditate ale institutiei

| | |
|---|--------------|
| FONDURI PROPRII | 65.063.597 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 | 65.063.597 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA | 65.063.597 |
| Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza | 131.074.560 |
| Rezultatul reportat | - 64.616.347 |
| Rezultatul reportat din anii anteriori | - 64.616.347 |
| Profitul sau pierderea eligibil(a) | - |
| Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(a) proprietarilor societatii-mama | - |
| (-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfarsit de exercitiu financiar care nu este eligibila | -5.140.164 |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate | - |
| Alte rezerve | 4.729.310 |
| (-) Alte immobilizari necorporale | - 983.762 |
| (-) Valoarea bruta a altor immobilizari necorporale | - 983.217 |
| Datoriile privind impozitul amanat asociate altor immobilizari necorporale | -545 |
| (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | - 196.752 |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza | 196.752 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR | - |
| Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar | - 196.752 |
| Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de baza) | 196.752 |
| FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 | - |

Descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 emise de institutie

Elementele componente ale fondurilor proprii (pe cele doua nivele) sunt urmatoarele:

1. Fonduri proprii de nivel I:

• **Fonduri proprii de nivel I de baza** includ:

- **Capitalul social** al Bancii la 31 decembrie 2017 in valoare de 131.074.560 RON, care este format din 136.536 de actiuni nominative ordinare avand o valoare nominala de 960 RON fiecare.
- **Rezultatul financiar reprezentand pierdere, inregistrat la sfarsitul exercitiului financiar**, in valoare de 5.140.164 RON la 31.12.2017.
- **Fondul Special** al bancilor pentru locuinte – in conformitate cu art. 306 din Ordonanta de Urgentă 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificările si completările ulterioare, băncile de economisire si creditare in domeniul locativ **alocă** anual, inainte de impozitarea profitului **in contul Fondului Special** diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizată pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de către clienti a conditiilor de repartizare si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantării in baza contractului de economisire creditare, in limita a 3% din depozitele atrase. Fondul Special preluat in calculul fondurilor proprii de nivel I de baza este la 31.12.2017 in valoare de 4.901.711 RON (prezentat la pozitia de “Alte Rezerve” din macheta de calcul).
- **Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare**, in valoare de 1.114.993 RON, reprezentand in totalitate valoarea neta de impozit (16%) a castigurilor/pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a portofoliului de titluri (obligatiuni si certificate de trezorerie) se regasesc in valoarea fondurilor proprii de nivel I de baza pe pozitia “Alte elemente ale rezultatului global acumulate” din macheta de calcul.

• **Fonduri proprii de nivel I suplimentar:**

La 31.12.2017, Banca nu detine elemente de capital de natura *fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar*, dar include in aceasta categorie:

- **Deduceri** – In conformitate cu prevederile Art. 36 si Art. 37 din Regulamentul nr. 575/2013, Banca deduce **imobilizarile necorporale** – in valoare neta de 983.217 RON reprezinta in principal dezvoltari ale aplicatiilor informatice utilizate in activitatea operationala, precum si

licente si certificate digitale pentru utilizarea programelor informatice. Imobilizarile necorporale nete de amortizare se deduc din Fondurile Proprii de Nivel 1 de baza.

- **Ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel I:**

Pe parcursul anului 2017, in aplicarea art.481 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.575/2013, in baza art.481 alin.(3) si alin.(5) din acelasi regulament, **castigurile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a portofoliului de titluri** (obligatiuni si certificate de trezorerie au fost eliminate din fondurile proprii de nivel 1 de baza in procent de 20% potrivit prevederilor art. 468 alin.(2) din regulamentul anterior mentionat;

In conformitate cu prevederile Regulamentului 5/20.12.2013 art 656 alin.(1) in aplicarea art.481 alin.(1) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, in baza art.481 alin.(3) si (5) din acelasi regulament, pe perioada 01.01.2014 – 31.12.2017, **la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar se deduc** in procentele mentionate la alin.(3), urmatoarele:

- **Filtre prudentiale** - jumatate din suma totala prevazuta la art.19 lit.g) din *Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare*, cu modificarile si completarile ulterioare.

In aplicarea aliniatului anterior, **in perioada 01.01.2017 – 31.12.2017 se utilizeaza un procent de 20%**

Banca nu a inregistrat la 31.12.2017 filtre prudentiale deoarece ajustarile pentru deprecierea creditelor, calculate inregistrate si prezentate in situatiile financiare conform IFRS, au fost mai mari decat ajustarile prudentiale determinate conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare. In situatia in care banca nu are instrumente de capital eligibile de nivel I suplimentar, deducerea filtrelor prudentiale se efectueaza din fondurile proprii de nivel 1 de baza.

- **Fonduri proprii de nivel II:** Banca nu detine la 31.12.2017 elemente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel II, dar include in categoria de fonduri proprii de nivel II :
 - **Deduceri** – In aplicarea art.481 alin.(1) din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, in baza art.481 alin.(3) si alin.(5) din acelasi regulament, pe perioada 01.01.2014 – 31.12.2017, **la determinarea fondurilor proprii de nivel 2 se deduce, in procentul mentionat la alin.(3), jumatate din suma totala prevazuta la art.19 lit.g) din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare**, cu modificarile si completarile ulterioare.

In aplicarea aliniatului anterior, **in perioada 01.01.201 – 31.12.2017 se utilizeaza un procent de 20%**

Prezentarea integrala a termenilor si conditiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2

Banca detine doar instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, a caror componenta este descrisa in paragraful de mai sus.

Articolul 438: Cerinte de capital

Cerinte de capital pentru riscul de credit

In ceea ce priveste tratamentul riscului de credit, conform cerintelor CRR, RBL aplica abordarea standard. Banca utilizeaza in vederea incadrarii pe clase de calitate a creditului ratingurile acordate de urmatoarele agentii de rating: Standard & Poor's, Moody's si respectiv Fitch. Singura clasa de active unde sunt folosite aceste ratinguri este Institutii financiare – pentru expunerile in valuta (sume nesemnificative).

| Clasa expunere | Expunerea initiala, inainte de aplicarea factorilor de conversie | Ajustari pentru depreciere | Protectia finantata a creditului (garantia financiara) | Pondere de risc | Expunerea ponderata la risc | Cerinta de capital |
|---|--|----------------------------|--|-----------------|-----------------------------|--------------------|
| Administrații centrale sau bănci centrale | 465.303.661 | 0 | - | 0% | - | - |
| Administrații regionale sau autorități locale | 51.413.688 | 0 | - | 20% | 10.282.738 | 822.619 |
| Instituții (RON) | 1.827.952 | 0 | - | 20% | 365.590 | 29.247 |
| Instituții (alte valute) | 5.154 | 0 | - | 50% | 2.577 | 206 |
| Retail | 52.172.842 | -155.919 | 18.854.405 | 75% | 24.871.889 | 1.989.751 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative | 49.939.633 | -200.713 | - | 35% | 17.408.622 | 1.392.690 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale | 449.827 | -2.344 | - | 100% | 447.483 | 35.799 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 993.980 | -666.268 | 153.115 | 100% | 174.597 | 13.968 |
| Alte elemente (pondere 0%) | 7.352 | 0 | - | 0% | - | - |
| Alte elemente (pondere 100%) | 6.701.319 | -3.528.370 | - | 100% | 3.172.949 | 253.836 |
| Total | 628.815.408 | -4.553.614 | 19.007.520 | | 56.726.445 | 4.538.116 |

Cerinte de capital pentru riscul operational

In ceea ce priveste riscul operational si tratamentul acestuia conform cerintelor CRR, RBL aplica abordarea de baza.

La 31 decembrie 2017 totalul expunerii pentru riscul operational a fost: 35.894.832 lei.

| | |
|--|------------------|
| Cerinte de capital pentru riscurile operationale la 31 decembrie 2017 (Lei) | 2.871.587 |
|--|------------------|

Cerinte de capital pentru riscul valutar

| | |
|--|----------|
| Cerinte de capital pentru riscul valutar la 31 decembrie 2017 (Lei) | 0 |
|--|----------|

Total cerinte de capital

| Cerinte de capital la 31 decembrie 2017 | Valoare (Lei) | Pondere |
|--|----------------------|----------------|
| Risc de credit | 4.538.116 | 61.25% |
| Risc operational | 2.871.587 | 38.75% |
| Risc de piata | 0 | 0% |
| Total cerinte de capital | 7.409.702 | 100% |

Calculul indicatorului de solvabilitate

| Indicator solvabilitate la 31 decembrie 2017 (Lei) | |
|---|------------|
| Fonduri proprii | 65.063.597 |
| Valoarea totala a expunerii la risc | 92.621.277 |
| Rata fondurilor proprii totale | 70.25% |

Articolul 439: Expunerea la riscul de credit al contrapartidei

Riscul de credit al contrapartidei include expunerile la riscul de credit rezultat din instrumentele financiare derivate si alte instrumente financiare extrabursiere. Avand in vedere ca banca nu are astfel de instrumente in portofoliu, nu este expusa acestui risc;

Articolul 440: Amortizoarele de capital

In 2017 s-a aplicat amortizorul de conservare a capitalului la un nivel egal cu 1.25% din valoarea totală a expunerilor la risc calculată conform art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Articolul 441: Indicatori de importanta sistemica globala

Indicatorii de importanta sistemica globala nu sunt aplicabili bancii, RBL nefiind identificata drept institutie de importanta globala in conformitate cu articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.

Articolul 442: Ajustari pentru riscul de credit

Definirea in scopuri contabile a termenilor „restant” si „depreciat”;

Serviciul datoriei reprezinta capacitatea debitorului de a-si onora datoria la scadenta, exprimata ca numar de zile de intarziere la plata de la data scadentei.

Astfel, in cazul in care rata de rambursare (credit, dobanda, comisioane) nu este achitata conform graficului de rambursare, serviciul datoriei se calculeaza ca numar de zile calendaristice intre data de scadenta (exclusiv) si data de raportare (inclusiv), respectiv sfarsitul fiecarei luni calendaristice. Activele financiare cu un serviciu al datoriei > 0 zile sunt considerate **restante**.

Un activ financiar sau un grup de active financiare este **depreciat** si sunt inregistrate pierderi din depreciere daca si numai daca exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului (un „eveniment generator de pierderi”), si daca acel eveniment (sau evenimente) generator de pierderi are (au) un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de activul sau grupul de active financiare testate [IAS 39.59].

Descriere a abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit;

Banca stabileste o ajustare pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi suferite care deriva din valoarea recuperabila din contract.

Componentele principale sunt:

- ajustari pentru depreciere identificate individual;
- ajustari pentru depreciere identificate la nivel de grup;
- ajustari pentru depreciere generate, dar neidentificate.

O prezentare mai detaliata a creditelor si a ajustarilor pentru deprecierea creditelor se regaseste in cadrul Raportului anual pe 2017, publicat pe site-ul bancii.

La 31 decembrie 2017 Banca recunoaste ajustari pentru deprecierea creantelor provenite din credite si avansuri acordate clientilor in valoare de 1.025.237 RON (31 decembrie 2016: 1.446.160 RON).

Articolul 443: Active negrevate de sarcini

Conform prevederilor punctului 7 din Ghidul privind publicarea activelor grevate si negrevate de sarcini, situatia activelor grevate si negrevate de sarcini calculata pe baza valorilor medii trimestriale pe o perioada anterioara de dousprezece luni (respectiv valorile inregistrate la data de 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie si 31 decembrie 2017) este prezentata in cele ce urmeaza:

| Active (Lei) | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini | Valoarea justa a activelor grevate de sarcini | Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini | Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini |
| | 010 | 040 | 060 | 090 |
| Activele institutiei raportoare | 4.287.430 | 0 | 620.958.125 | 0 |
| Imprumuturi la vedere | | | 8.457.012 | |
| Instrumente de capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titluri de creanta | 4.287.430 | 4.508.166 | 505.806.013 | 508.597.216 |
| Credite si avansuri | | | 102.531.038 | |
| Alte active | 0 | 0 | 4.164.062 | 0 |

Activele grevate de sarcini prezentate in tabelul de mai sus, sunt reprezentate de titluri de creanta detinute de Banca gajate in favoarea Bancii Nationale a Romaniei, in scopul garantarii unilaterale a decontarii in sistemul ReGIS a pozitiei nete debitoare a Bancii.

Articolul 444: Utilizarea ECAI

Compararea cu elemente de referinta permite institutiei de credit sa evalueze acuratetea cuantificarii parametrilor de risc prin evaluarea concordantei parametrilor estimati in raport cu cei obtinuti prin alte tehnici de estimare - precum alte sisteme de rating si, in mod potential, in raport cu cei provenind din alte surse de date relevante - precum alte institutii de credit sau institutii externe de evaluare a creditului, cu conditia ca datele respective sa fie adecvate pentru portofoliul institutiei de credit.

Raiffeisen Banca pentru Locuinte utilizeaza evaluarile ECAI (External Credit Assessment Institutions) in cazul expunerilor in valuta fata de Institutii pentru determinarea cerintelor de

capital.

In cadrul acestei clase de expuneri sunt incluse expunerile fata de clientii institutii de credit: conturile Nostro, plasamentele interbancare si titlurile emise de institutii.

Avand in vedere ca expunerile Raiffeisen Banca pentru Locuinte fata de institutii sunt in intregime pe termen scurt (≤ 3 luni):

- pentru expunerile in RON se va aplica ponderea de risc de 20%;
- pentru expunerile in valuta fata de institutii pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI, li se atribuie ponderea de risc din tabelul urmator, care corespunde evaluarii de credit emise de ECAI:

| | | | | | | |
|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| Nivel de calitate a creditului | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pondere de risc | 20% | 20% | 20% | 50% | 50% | 150% |

Pentru expunerile in valuta fata de institutii pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI, ponderea de risc este de 20%.

Articolul 445: Expunerea la riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

Cerinta de capital pentru riscul de piata la 31.12.2017 a fost 0 lei avand in vedere ca valoarea pozitiei totale nete pe valuta a bancii nu a depasit 2% din totalul fondurilor proprii.

Articolul 446: Riscul operational

In ceea ce priveste riscul operational si tratamentul acestuia conform cerintelor CRR, RBL aplica abordarea de baza.

La 31 decembrie 2017, totalul expunerii pentru riscul operational a fost: 35.894.832 lei.

| | |
|---|-----------|
| Total cerinte de capital pentru riscurile operationale (Lei) | 2.871.586 |
|---|-----------|

Articolul 447: Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

Raiffeisen Banca pentru Locuinte nu detine expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.

Articolul 448: Expunerea la riscul de rata a dobanzii aferent pozitilor neincluse in portofoliul de tranzactionare

Strategia de investitii a Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. are 2 componente, si anume: o parte de imunizare si o parte de anticipare a ratelor de dobanda. Aceste componente, care rezulta din natura activitatii Bancii si se aplica unor portofolii dedicate, conlucreaza pentru a maximiza venitul din dobanzi (in conformitate cu obiectivele stabilite prin buget) si a minimiza riscul de rata a dobanzii.

Ca parte a procesului de administrare a riscurilor, RBL a stabilit limite pentru riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare si sisteme de managementul riscului care sa conduca la o mai buna cunoastere, apreciere si limitare a acestui risc.

Pentru a raspunde surselor riscului ratei dobanzii pentru operatiuni din activitati din afara portofoliului de tranzactionare, RBL aplica urmatoarele metode de managementul riscului:

- raportul privind gap-urile de rata a dobanzii (interest rate gaps);
- analiza senzitivitatii la variatia ratelor de dobanda;
- evaluarea declinului potential al valorii economice a bancii;

Evaluarea declinului potential al valorii economice a Bancii se face trimestrial, prin modificarea nivelurilor ratelor de dobanda pentru activitatile din afara portofoliului de tranzactionare si analiza impactului acestor modificari asupra riscului de rata a dobanzii. Scenariul folosit in cadrul Raiffeisen Banca pentru Locuinte presupune o modificare a curbei randamentului cu +/- 200bps.

In ceea ce priveste activitatea de economisire, Banca ia in calcul data estimata de repartizare, intrucat prezinta o imagine actualizata in permanenta a situatiei contractelor de economisire-creditare. In ceea ce priveste activitatea de creditare, Banca ia in calcul scadenta creditelor.

Declinul potential al valorii economice reprezinta 5.03% din fondurile proprii, adica 3.271.577 Lei, iar pozitile nete aferente altor valute decat lei sunt nesemnificative.

Articolul 449: Expunerea la pozitile din securitizare

Raiffeisen Banca pentru Locuinte nu este expusa la pozitile din securitizare.

Articolul 450: Politica de remunerare

Aceasta politica respecta prevederile Regulamentului nr. 5/2013 emis de Banca Nationala a Romaniei, intrat in vigoare la 1 ianuarie 2014 si ale Normei nr. 4/2014 pentru implementarea Ghidului ESMA cu privire la politicile si practicile de remunerare, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Baza legala

Principiile de compensare prevazute in Directiva CRD IV vor fi aplicate de institutiile de credit la nivel de grup, companie mama si subsidiare.

Drept urmare, aceste principii sunt importante si trebuie luate in considerare pentru tot grupul Raiffeisen, tinand cont de principiul proportionalitatii si luand in considerare impactul potential al fiecarei companii asupra profilului/ pozitiei de risc al grupului Raiffeisen.

Bazandu-se pe principiul proportionalitatii si luand in considerare scopul si intentia reglementarilor si principiilor Directivei de grup de a asigura un management sanatos si eficient al riscului, Consiliul de Supraveghere a decis ca Raiffeisen Banca pentru Locuinte este subiect al Directivei de Grup si ca va trebui sa adere la principiile de compensare prevazute in Directiva de Grup.

Mai mult decat atat, aspecte aditionale specifice in ceea ce priveste remunerarea membrilor Directoratului Raiffeisen Banca pentru Locuinte pot fi reglementate prin decizii ale Consiliului de Supraveghere.

Aceasta politica de remunerare implementeaza principii ce se bazeaza si sunt in conformitate cu Directiva de Grup si sunt in concordanta cu legislatia romaneasca.

Principii generale de compensare ale Grupului Raiffeisen

Principiile generale de compensare ale Grupului Raiffeisen prevazute mai jos, se aplica tuturor angajatilor Raiffeisen Banca pentru Locuinte.

Privire de ansamblu asupra principiilor generale de compensare ale Grupului Raiffeisen

- Principiile de compensare sprijina strategia de business, interesele, valorile si obiectivele pe termen lung ale companiei.
- Principiile de compensare incorporeaza masuri pentru evitarea conflictului de interese.
- Politica si principiile de compensare sunt in concordanta si promoveaza practici solide si eficiente de management al riscului si evita plata variabila pentru asumarea riscului ce depaseste nivelul tolerat pentru institutie.
- Plata variabila totala nu limiteaza abilitatea Raiffeisen Banca pentru Locuinte sa isi intareasca baza de capital.

- Remuneratia variabila nu se plateste prin metode ce faciliteaza ocolirea cerintelor prezentei Politici.
- Personalul angajat in functii de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supravezueaza, are autoritatea adecvata si remuneratia acestor angajati este determinata pe baza realizarii obiectivelor proprii, netinand cont de rezultatele zonei pe care o monitorizeaza.
- Garantarea Compensarii Variabile nu este in concordanta cu administrarea solida a riscurilor sau cu principiul remunerarii pentru performanta si nu trebuie sa fie o parte a planurilor de remunerare prospective; Garantarea Compensarii Variabile este exceptionala si intervine numai la angajarea de personal nou si in cazul in care Raiffeisen Banca pentru Locuinte are baza de capital puternica si este limitata la primul an de angajare.
- Platile legate de incetarea anticipata a unui contract vor reflecta performanta avuta de-a lungul timpului si nu vor rasplati performanta slaba sau un comportament neadecvat.

Articolul 451: Efectul de levier

Efect de levier inseamna dimensiunea relativa a activelor bancii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale bancii.

Risc asociat folosirii excesive a efectului de levier inseamna riscul rezultat din vulnerabilitatea bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

La data de 31.12.2017, valoarea indicatorului efectului de levier inregistrat de Banca este de 10.35%, calculat la sfarsitul trimestrului.

Indicatorul de masurare a expunerii totale, defalcat pe ponderi de risc:

| | |
|--|-------------|
| Totalul expunerilor bilantiere si extrabilantiere din portofoliul bancar - defalcare in functie de ponderea de risc efectiva (Lei): | 628.261.794 |
| = 0 % | 469.311.013 |
| > 0 % si \leq 12 % | |
| > 0 % si \leq 20 % | 53.241.640 |
| > 0 % si \leq 50 % | 49.744.074 |
| > 0 % si \leq 75 % | 52.016.923 |
| > 0 % si \leq 100 % | 3.620.432 |
| > 0 % si \leq 425 % | 0 |
| > 0 % si \leq 1250 % | 0 |
| Expuneri in stare de nerambursare | 327.712 |

Articolul 452: Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit

Raiffeisen Banca pentru Locuinte nu utilizeaza abordari IRB in ceea ce priveste riscul de credit.

Articolul 453: Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Riscul rezidual este riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit sa nu fie atat de eficiente pe cat se asteapta a fi.

Principalele tipuri de garantii folosite de Banca sunt ipotecile asupra depozitelor colaterale si proprietatilor imobiliare. In scopul minimizarii riscului rezidual, Banca considera doar ipotecile asupra depozitelor colaterale ca fiind garantii financiare eligibile la calcularea cerintelor de capital.

In cadrul raportului anual publicat pe site-ul bancii se regasesc informatii cu privire la structura depozitelor colaterale si a ipotecilor imobiliare.

Articolul 454: Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational

Acest articol nu este aplicabil, Raiffeisen Banca pentru Locuinte utilizeaza Abordarea Indicatorului de Baza (BIA) in ceea ce priveste riscul operational.

Articolul 455: Utilizarea modelelor interne de risc de piata

Raiffeisen Banca pentru Locuinte nu utilizeaza modelele interne de risc de piata.