

## **INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE TRANSPARENȚA SI PUBLICARE PENTRU RAIFFEISEN BANCA PENTRU LOCUINTE 2015**

*Prin acest document, Raiffeisen Banca pentru Locuințe urmărește îndeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerințelor Regulamentului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile 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 CONTRAPARTII .....	20
ARTICOLUL 440: AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....	20
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 .....	22
ARTICOLUL 445: EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA .....	23
ARTICOLUL 446: RISCUL OPERATIONAL.....	23
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 .....	24
ARTICOLUL 450: POLITICA DE REMUNERARE .....	24
ARTICOLUL 451: EFECTUL DE LEVIER .....	26
ARTICOLUL 452: UTILIZAREA ABORDARII IRB IN CEEA CE PRIVESTE RISCUL DE CREDIT .....	27
ARTICOLUL 453: UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT .....	27
ARTICOLUL 454: UTILIZAREA ABORDARILOR AVANSATE DE EVALUARE IN CEEA CE PRIVESTE RISCUL OPERATIONAL.....	27
ARTICOLUL 455: UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIATA .....	27

## **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 2015, 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 2015, 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, si 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 Raiffeisen Banca pentru Locuinte este realizarea unui portofoliu de credite diversificat, 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 acelora 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 Juridic si de 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 Departamentul Risk Management si Organizare, iar seful departamentului este coordonatorul functiei 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 neaprobat.

## **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 transparentei 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*

Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere a fost infiintat in cursul anului 2014, iar in anul 2015 au fost organizate primele intruniri ale acestuia. Acest comitet are rolul de a consilia Consiliul de Supraveghere si Directoratul cu privire la apetitul la risc al Bancii si strategia privind administrarea riscurilor si de a asista Consiliul de Supraveghere si Directoratul in supravegherea implementarii strategiei respective.

Componenta: comitetul este format din membrii Consiliului de Supraveghere.

### *Comitetul de Administrare a Riscurilor*

Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost constituit prin decizie a Directoratului. Comitetul de Administrare a Riscurilor 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 si Seful Departamentului Juridic si Conformitate.



### *Comitetul de Credite*

Comitetul de Credite gestioneaza riscul de creditare si coopereaza cu Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere 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 permanenti): Conducatorii Bancii, Seful Departamentului Risk Management si Organizare si Seful Directiei Creditare.

### *Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)*

ALCO este responsabil de gestionarea Bilantului Bancii intr-un mod activ si de formularea de propuneri privind portofoliul de instrumente financiare. ALCO monitorizeaza evolutia in timp a riscurilor de lichiditate, de piata si de rata a dobanzii din activitati din afara portofoliului de tranzactionare, in scopul diminuarii sau mentinerii lor in limitele prevazute de reglementarile interne privind administrarea acestor riscuri. ALCO analizeaza evolutia pietei si poate propune linii generale de stabilire a preturilor. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor se constituie sub directa subordonare a Directoratului.

Componenta (membri permanenti): Conducatorii Bancii, Seful Departamentului Contabilitate, Control Financiar si Back Office Trezorerie, Seful Departamentului Trezorerie si Seful Departamentului Risk Management si Organizare.

### *Comitetul de Reglementari Interne*

Comitetul de Reglementari Interne se constituie prin decizie a Directoratului.

Crearea, functionarea si atributiile Comitetului de Reglementari Interne sunt determinate de necesitatea asigurarii unui control riguros al adecvarii si eficientizarii modului de reglementare al proceselor/produselor Bancii si asigurarii conformitatii acestora cu prevederile reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei si cu legislatia aferenta in vigoare.

Acest Comitet aproba reglementarile interne ale Bancii si se asigura ca acestea corespund cerintelor operationale ale Bancii si sunt compatibile cu celelalte reglementari interne si externe.

Componenta: Seful Departamentului Risk Management si Organizare, Seful Departamentului Juridic si Conformitate, Seful Departamentului Contabilitate, Control Financiar si Back Office Trezorerie, Directorul Directiei Dezvoltare Strategie si Management Produse si Analistul de risc.

### **Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor**

In vederea identificarii si masurarii riscurilor, RBL a dezvoltat instrumente de tip forward-looking (anticipative) – simularile de criza, precum si retrospective (backward-looking) – raportarile periodice catre Comitetele de Administrare a Riscurilor si catre Directorat. In acest mod Directoratul bancii se asigura de functionarea adecvata si eficienta a sistemului de control intern si de implementarea masurilor necesare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si 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;

### **Politicile 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.

În sensul celor prezentate mai sus, banca are dezvoltată o strategie de menținere a nivelurilor de capital, care ia în calcul factori precum: previziunile cu privire la ritmul de creștere a creditului, sursele și utilizările de fonduri viitoare, politica de dividende și orice variație în cadrul unui ciclu economic a necesarului de fonduri proprii.

**Declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției**

Prin prezenta confirmăm faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor în cadrul Raiffeisen Banca pentru Locuințe sunt adecvate în raport cu strategia și profilul de risc a băncii.

**Declarația privind riscurile, aprobată de structura de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al instituției asociat cu strategia de afaceri**

Prin riscuri semnificative se înțeleg toate acele categorii de riscuri care pot avea un impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a Băncii. Administrarea riscurilor semnificative de către Banca se constituie ca un proces continuu, focalizat pe analiza profilului de risc, în vederea maximizării raportului între profit și risc pe domeniile de activitate ale Băncii.

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

- politici de risc pentru administrarea acestora;
- metodologie prin care să se poată monitoriza periodic profilul de risc, împreună cu încadrarea în apetitul și respectiv în toleranța de risc;

Profilul de risc al Băncii la 31.12.2015 s-a încadrat în apetitul și toleranța la risc stabilite în cadrul reglementărilor specifice.

Ținând cont de considerentele mai sus prezentate, Raiffeisen Banca pentru Locuințe (RBL) a hotărât să mențină un profil de risc mediu în activitatea desfășurată (proprie și/sau externalizată).

Indicatori cheie (valori la 31.12.2015):

- Indicatorul efectului de levier: 10.15%
- Indicatorul de solvabilitate: 70%
- Gradul de acoperire cu lichidități (LCR): 4160%

Conform strategiei sale de afaceri pe termen mediu, Banca urmărește obținerea de profit, acest obiectiv putând fi realizat numai prin asumarea de riscuri. Un apetit la risc redus ar conduce la diminuarea corespunzătoare a profitului, în timp ce țintirea unui profit ridicat ar putea conduce la pierderi excesive. Prin urmare, Banca va urmări menținerea unui echilibru adecvat între profit și risc, care să justifice profilul de risc pentru care aceasta a optat.

### **Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere**

In cursul anului 2015, Directoratul Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. a avut urmatoarea componenta:

- Dna. Aurelia CIONGA – Presedinte (incepand cu data de 10.09.2012); se afla in prezent la al treilea mandat la conducera Bancii;
- Dl. Stelian STANGA – Vicepresedinte (incepand cu data de 04.10.2012); se afla in prezent la al doilea mandat la conducerea Bancii;
- Dna. Claudia Alina BUTAC – Vicepresedinte (incepand cu data de 06.08.2014); se afla in prezent la primul mandat la conducera Bancii.

### **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 și ca Membri ai Directoratului în RBL dispun de reputație și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității precum și responsabilităților încredințate.

Îndeplinirea cerinței de experiență profesională necesită cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de bancă. Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de conducere a băncii dețin experiență în conducerea unei entități sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanță, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmează să fie desfășurată în cadrul băncii.

Banca Națională a României poate solicita orice documente și informații suplimentare, și realizează interviuri profesionale cu persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere.

În cazul schimbării unui membru al Directoratului ori al Consiliului de Supraveghere, persoanele propuse pentru funcțiile respective trebuie să fie aprobate de Banca Națională a României înainte de începerea exercitării responsabilităților.

Dacă prin vacantarea unor posturi de membru al Directoratului, ori al Consiliului de Supraveghere, nu mai este îndeplinită condiția prevăzută de lege privind numărul minim de persoane care trebuie să asigure exercitarea respectivelor responsabilități, se va convoca de îndată AGA, care va proceda la numirea unor noi persoane în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere sau, după caz, de membru al Directoratului, pentru completarea numărului stabilit de lege.

**Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicilor respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective**

Diversitatea la locul de muncă se referă la statutul de a fi diferit și cuprinde toate aspectele care diferențiază oamenii. Aceste aspecte includ caracteristici personale vizibile, precum genul, vârsta, etnia, dar și caracteristici personale mai puțin vizibile, precum competențele, nevoile și stilul de lucru.

O reflectare concretă a respectării principiilor de nediscriminare în RBL constă în faptul că la nivel de middle management proporția între bărbați și femei este de 62% în favoarea femeilor, iar la nivel de top management, respectiv Directorat, proporția este de 67%. Aceste valori sunt posibile datorită faptului că promovarea, respectiv ocuparea pozițiilor de conducere s-a făcut pe o evaluare corectă a abilităților și competențelor profesionale.

### **Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere**

Funcțiile și responsabilitățile de administrare a riscurilor sunt independente de ariile din banca ce generează expunerea de risc. Din punct de vedere al liniei de raportare, acestea sunt stabilite direct către Directorat, Consiliul de Supraveghere și Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere:

- Departamentul Risk Management și Organizare are responsabilitatea asigurării managementului tuturor riscurilor la care este expusă RBL, mai puțin riscul de conformitate și riscul juridic;
- Departamentul Juridic și Conformitate are responsabilitatea asigurării managementului riscului de conformitate și al riscului juridic.

Pentru a monitoriza îndeaproape evoluția riscurilor semnificative, Directoratul a înființat următoarele comitete, responsabile pentru monitorizarea riscurilor la care este expusă Raiffeisen Banca pentru Locuințe:

- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- 

### **Articolul 436: Domeniul de aplicare**

Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A. (RBL), societate administrată în sistem dualist, cu sediul social în Calea Floreasca nr. 246 D, etaj 6, Zona A, sector 1, București, România, a fost înființată în cursul anului 2004 ca societate pe acțiuni și își desfășoară activitatea în conformitate cu Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată și cu Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare.

În conformitate cu autorizația emisă de Banca Națională a României (BNR), Banca efectuează operațiuni bancare și financiare în cont propriu și/sau în contul clienților, persoane fizice sau juridice, acestea constând în principal în economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, respectiv acceptarea de depozite de la clienți și acordarea de credite cu dobândă fixă, din sumele acumulate, pentru activități în domeniul locativ, finanțarea intermediară și anticipată în baza contractelor de economisire-creditare.

### **Prezentare a diferentelor existente între perimetrele de consolidare în scopuri contabile și prudentiale, cu o descriere succintă a entităților incluse**

Raiffeisen Banca pentru locuințe nu deține participatii în capitalul altor entități, filiale sau subsidiare.

## Articolul 437: Fonduri proprii

Reconciliere 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

<b>FONDURI PROPRII</b>	69.536.007
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</b>	69.536.007
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA</b>	69.536.007
<b>Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	131.074.560
<b>Rezultatul reportat</b>	- 66.155.804
Rezultatul reportat din anii anteriori	- 66.155.804
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	-
<b>Alte elemente ale rezultatului global acumulate</b>	-
<b>Alte rezerve</b>	5.519.282
<b>(-) Alte imobilizari necorporale</b>	- 736.336
(-) Valoarea bruta a altor imobilizari necorporale	- 748.928
Datoriile privind impozitul amanat asociate altor imobilizari necorporale	12.592
<b>(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b>	- 441.802
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	276.107
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</b>	-
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	- 441.802
<b>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)</b>	441.802
<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	-

**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 2015 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.
  - **Profitul atribuibil actionarilor, inregistrat la sfarsitul exercitiului financiar**, in valoare de 1.007.650 RON la 31.12.2015, din care 69.650 RON a fost repartizat la rezerva legala.
  - **Rezerva Legala** - Banca constituie Rezerva Legala, potrivit legislatiei societatilor comerciale, de minim 5% din profitul contabil net, rămas dupa deducerea impozitului pe profit, pana ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris si varsat. Rezerva Legala preluata in calculul fondurilor proprii de nivel 1 de baza la 31.12.2015 este in valoare neta de 364.141 RON, prezentata la pozitia “Rezerve legale” din macheta de calcul (valoarea de 493.759 RON preluata din situatiile financiare auditate ce include si repartizarea la rezerva si ajustata cu procent de 16% impozit).
  - **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 finanțarea 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 finanțării 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 31.12.2015 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**, la 31.12.2015 in valoare de 253.430 RON, reprezentand in totalitate valoarea neta de impozit (16%) a castigurilor 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 31.12.2015, Banca nu detine elemente de capital de natura *fondurilor proprii de nivel I suplimentar*.

- **Deduceri** – In conformitate cu prevederile Art. 36 si Art. 37 din Regulamentul nr. 575/2013, Banca deduce:
  - **Imobilizarile necorporale** – in valoare neta de 748.928 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 2015, 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 60%** (165.696 RON la 31.12.2015) 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 I 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 alin. anterior, **in perioada 01.01.2015 – 31.12.2015 se utilizeaza un procent de 60%**

Banca nu a inregistrat la 31.12.2015 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 31.12.2015 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), jumătate 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 alin. anterior, **in perioada 01.01.2015 – 31.12.2015 se utilizeaza un procent de 60%**

Banca nu a inregistrat la 31.12.2015 filtre prudentiale deoarece ajustarile pentru deprecierea creditelor, calculate inregistrate si prezentate in situatiile financiare conform IFRS, au fost mai mari decat ajustarile pentru deprecierea creditelor determinate cf 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.

**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	512,189,592	-	-	0%	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	51,532,068	-	-	20%	10,306,414	824,513.09
Instituții (RON)	2,086,403	-	-	20%	417,281	33,382
Instituții (alte valute)	637,899	-	-	50%	318,950	25,516
Retail	61,086,086	- 180,371	20,372,117	75%	30,400,199	2,432,016
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile locative	48,844,450	- 182,034	-	35%	17,031,846	1,362,548
Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile comerciale	86,927	- 149	-	100%	86,778	6,942
Expuneri în stare de nerambursare	1,590,863	- 1,445,163	71,740	100%	73,960	5,917
Alte elemente (pondere 0%)	13,999	-	-	0%	-	-
Alte elemente (pondere 100%)	6,550,126	- 3,504,152	-	100%	3,045,974	243,678
<b>Total</b>	<b>684,618,413</b>	<b>- 5,311,869</b>	<b>20,443,857</b>		<b>61,681,400</b>	<b>4,934,512</b>

### 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 2015 totalul expunerii pentru riscul operational a fost: 37.326.544 lei.

<b>Total cerinte de capital pentru riscurile operationale (Lei)</b>	<b>2.986.124</b>
---	------------------

### Cerinte de capital pentru riscul valutar

La 31 decembrie 2015 cerintele de capital pentru riscul valutar au fost:

<b>Total cerinte de capital pentru riscul valutar (Lei)</b>	<b>0</b>
---	----------

### Indicatorul de solvabilitate

Cerinte de capital (decembrie 2015)	Valoare (Lei)	Pondere
Risc de credit	4.934.512	62%
Risc operational	2.986.124	38%
Risc de piata	0	0%
Total cerinte de capital	7.920.636	100%

<b>Indicator solvabilitate (decembrie 2015)</b>	
Fonduri proprii	69.536.007
Valoarea totala a expunerii la risc	99.007.944
Rata fondurilor proprii totale	70.23%

### **Articolul 439: Expunerea la riscul de credit al contrapartii**

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 2015 nu s-au aplicat amortizoare de capital.

### **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 2015 publicat pe site-ul bancii.

La 31 decembrie 2015 Banca recunoaste ajustari pentru deprecierea creantelor provenite din credite si avansuri acordate clientilor in valoare de 1.808.088 RON (31 decembrie 2014: 1.048.304 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 2015) este prezentata in cele ce urmeaza:

<b>Active (Lei)</b>				
	<b>Valoarea contabila a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justa a activelor grevate de sarcini</b>	<b>Valoarea contabila a activelor negrevate de sarcini</b>	<b>Valoarea justa a activelor negrevate de sarcini</b>
	010	040	060	090
<b>Activele institutiei raportoare</b>	2.387.413	0	599.067.429	0
Instrumente de capital	0	0	0	0
Titluri de creanta	2.387.413	2.634.215	480.511.701	499.187.384
Alte active	0	0	118.555.728	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 ( $\leq 3$  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 urmatoare, 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 31.12.2015 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 2015 totalul expunerii pentru riscul operational a fost: 37.326.544 lei.

Total cerinte de capital pentru riscurile operationale (Lei)	2.986.124
---	-----------

### **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 pozitiiilor 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% din fondurile proprii, adica 3.438.531 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.

## **Aplicarea in Raiffeisen Banca pentru Locuinte**

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.

## **Politica de remunerare a Raiffeisen Banca pentru Locuinte**

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 supravezista, 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 31.12.2015, valoarea indicatorului efectului de levier inregistrat de Banca este de 10.26%, calculat la sfarsitul trimestrului.

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

<b>Totalul expunerilor bilantiere si extrabilantiere din portofoliul bancar - defalcare in functie de ponderea de risc efectiva (Lei):</b>	<b>679,306,544</b>
= 0 %	512,203,591
> 0 % si ≤ 12 %	
> 0 % si ≤ 20 %	53,618,471
> 0 % si ≤ 50 %	49,300,315
> 0 % si ≤ 75 %	60,905,715
> 0 % si ≤ 100 %	3,132,752
> 0 % si ≤ 425 %	
> 0 % si ≤ 1250 %	
Expuneri in stare de nerambursare	145,700

### **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.