



**Raiffeisen
BANK**

Banking așa cum trebuie

RAPORT ANUAL

2020

Principali indicatori financiari

002

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE CONFORM IFRS

	2020* EUR '000	2019* EUR '000	VARIAȚIE (%)
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE			
Venit net din dobânzi	361.713	370.751	-2%
Venit net din comisioane	109.018	123.016	-11%
Profit din tranzacționare	68.934	70.136	-2%
Cheltuieli administrative	-325.678	-327.959	-1%
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	159.348	215.454	-26%
Profit/(pierdere) după impozitare, dar înainte de câștigul net din vânzarea activității întrerupte	131.609	175.905	-25%
Profitul net al exercițiului financiar	131.609	175.905	-25%
Acțiuni ordinare	12.000	12.000	0%
Câștiguri pe acțiune (în EUR/acțiune)	10.967	14.659	-25%
BILANȚ			
Credite și avansuri acordate băncilor (incluzând și plasamente la bănci)	199.626	43.376	360%
Credite și avansuri acordate clienților	5.989.836	5.849.635	2%
Depozite de la bănci	69.508	64.585	8%
Credite de la bănci	88.754	107.330	-17%
Depozite de la clienți	8.944.230	7.555.254	18%
Capitaluri proprii (inclusiv interese minoritare și profit)	1.130.230	1.010.756	12%
Total bilanț	10.689.860	9.176.322	16%
INFORMAȚII REGULATORII			
Active ponderate cu riscul, inclusiv riscul de piață	5.061.004	5.136.409	-1%
Total fonduri proprii	1.170.266	996.855	17%
Total cerințe fonduri proprii	404.880	410.913	-1%
Rata de acoperire a excedentului	189%	143%	46,4 PP
Rata capitalului de bază (Tier 1), inclusiv riscul de piață	18%	16%	2,8 PP
Rata fondurilor proprii	23%	19%	3,7 PP
INDICATORI DE PERFORMANȚĂ			
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) înainte de impozitare	16%	26%	-10 PP
Rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) după impozitare	13%	22%	-8 PP
Rata cost/venit**	54%	52%	1,9 PP
Rentabilitatea activelor (ROA) înainte de impozitare	2%	2%	-0,8 PP
Rata risc/câștig	18%	10%	8 PP
RESURSE			
Număr de angajați	4.935	4.962	-1%
Unități bancare	333	351	-5%

*Conversie informativă, neauditată;
**La nivel individual, pe baza costurilor operaționale, excluzând contribuția la fondul de rezoluție, provizioane pentru litigii și taxa bancară împărțită la veniturile operaționale

PRINCIPALII INDICATORI FINANCIARI	002
CUVÂNT ÎNAINTE ȘI PREZENTAREA GRUPULUI	004
Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	008
Governanță corporativă	009
Raportul Consiliului de Supraveghere	018
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	019
REPERE 2020	020
Calendar de evenimente	021
Premii obținute de Raiffeisen Bank în anul 2020	028
Evenimente pe care Raiffeisen Bank le-a organizat sau sprijinit în 2020	029
Evenimente transmise online pe platforma Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală	030
RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ	031
Implicarea Raiffeisen Bank în comunitate	032
RAPORTUL CONDUCERII	038
Climatul macroeconomic	039
Evoluții la nivelul sistemului bancar	041
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	043
Resurse Umane	049
Managementul riscului	052
RAPORTUL DIVIZIILOR	054
Corporate Banking	055
Retail Banking	057
Trezorerie și Piețe de Capital	064
Participații	069
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE	071
Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2020	072
Raportul auditorului independent	073
Situația consolidată și separată a rezultatului global	078
Situația consolidată și separată a poziției financiare	079
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	080
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	081
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	083
ADRESE ȘI PERSOANE DE CONTACT	264
Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	265
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	268
Echipa de proiect	271

Loiali tradiției Raiffeisen, am sprijinit activ fermierii români și antreprenorii locali.



CUVÂNT ÎNAINTE ȘI PREZENTAREA GRUPULUI

Cuvânt înainte	005
Conducerea Raiffeisen Bank	008
Governanță corporativă	009
Raportul Consiliului de Supraveghere	018
Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International	019

„2020 a fost un an diferit față de cel pe care-l planificaserăm, dar în care ne-am respectat misiunea pentru care suntem aici: am continuat să aducem în viața clienților noutăți și inovații, să oferim sprijin și empatie, astfel încât, deși rezultatul financiar net este mai mic decât cel din anul precedent, mai mulți oameni și companii ne-au ales în 2020 ca furnizor de servicii financiare.”

**Steven van Groningen,
Președinte și CEO
Raiffeisen Bank**



Anul 2020 a fost marcat de pandemia de COVID-19, care s-a manifestat puternic începând cu luna martie și care a pus la încercare capacitatea de adaptare a Băncii, a angajaților și clienților noștri. Evenimentele au avut un anumit curs în primele două luni ale anului și un cu totul altul în următoarele zece. A fost un an care a testat nu doar soliditatea și reziliența financiară și operațională a tuturor companiilor, dar și valorile noastre, capacitatea de mobilizare și de empatie a întregii echipe.

Acțiunile noastre de la declanșarea crizei sanitare s-au bazat pe doi piloni: 1) sănătatea și siguranța oamenilor sunt prioritare și 2) ne sprijinim clienții, angajații, furnizorii și partenerii. În cele ce urmează voi detalia câteva dintre acțiunile noastre, subsumate acestei strategii simple de răspuns la criză.

Primele măsuri pe care le-am luat au fost pentru a asigura sănătatea și siguranța angajaților și clienților: am achiziționat toate echipamentele și substanțele dezinfectante necesare pentru a continua să lucrăm cu clienții, în siguranță, în agențiile Raiffeisen Bank. În timpul stării de urgență, o parte dintre agenții au fost închise sau au avut program redus, astfel încât colegii aflați în grupele cu risc ridicat de îmbolnăvire să poată sta acasă, iar o parte dintre colegii din agenții să asigure deservirea clienților la distanță, prin tele-banking, pentru a-i sprijini pe colegii din call center, care a fost asaltat de apeluri. Am făcut investiții suplimentare în echipamente și sisteme de securitate IT, astfel încât un număr mai mare de colegi să poată lucra de la distanță (în medie, circa 40% dintre salariați, pe parcursul anului) și am acordat prioritate proiectelor și investițiilor care să permită clienților operațiuni la distanță într-un mediu digital securizat.

Am asigurat sprijin clienților pentru a-și instala și utiliza aplicațiile noi de mobile banking și am trimis cardurile (până la 5.000 pe zi) direct la domiciliul sau sediile clienților. În egală măsură, ne-am preocupat și de siguranța furnizorilor noștri, prin implementarea unui sistem de semnare electronică a contractelor. Toate aceste măsuri au însemnat un efort financiar și uman semnificativ – și mulțumesc tuturor oamenilor din echipa Raiffeisen și furnizorilor noștri pentru mobilizare, profesionalism și devotament.

În același timp, ne-am propus să ne sprijinim clienții, furnizorii și partenerii pe tot parcursul acestei crize sanitare fără precedent, al cărei impact economic nimeni nu l-ar fi putut estima în toată amploarea sa. Am înțeles că, în primul rând, clienții cu credite sunt în pericol să se confrunte cu situații dificile, din cauza închiderii, aproape de pe o zi pe alta, a unei mari părți din economie. Astfel că am pus la punct în cel mai scurt timp fluxuri și canale prin care clienții ne puteau contacta rapid, fie că aveau nevoie să amâne plata ratelor sau căutau alte soluții de sprijin. Am putut în acest fel să răspundem, doar în primele săptămâni de la declararea pandemiei, la aproximativ 32.000 de solicitări venite din partea unor clienți ce aveau dificultăți în rambursarea ratelor la credite. Ulterior, am participat și la moratoriul public instituit de Guvern pentru amânarea plăților la rate, precum și la programele guvernamentale de sprijinire a economiei prin acordarea de noi credite (dintre care cel mai cunoscut este IMM Invest).

Pentru a stimula plățile cu cardul, în siguranță, dar și activitatea economică a clienților noștri companii, am suspendat temporar comisioanele pentru plățile la POS. Am oferit asistență clienților pentru instalarea și utilizarea noilor aplicații de mobile banking, tot în sensul încurajării tranzacțiilor la distanță, în deplină siguranță. Am menținut sprijinul pentru afacerile la început de drum, prin programul factory by Raiffeisen Bank. Am adaptat toată oferta noastră de produse și servicii, în special pentru persoane fizice și IMM-uri, oferind în același timp și condiții comerciale mai bune, dar și opțiuni mai multe de acces digital la serviciile Băncii. În ceea ce privește furnizorii, am încercat să facem, imediat după instituirea stării de urgență, cât mai multe plăți înainte de scadență, sprijinindu-i în acest fel pentru a putea depăși mai ușor momentele cele mai dificile.

Am rămas alături de partenerii noștri ONG, susținând financiar și cu voluntari demararea unor programe educaționale și culturale în formate adaptate situației cauzate de pandemie. Am sprijinit spitalele românești cu aproape 1,6 milioane de lei pentru echipamente de protecție și de dezinfectare.

În acest context, proiectele noastre de digitalizare s-au dezvoltat în ritm accelerat, astfel că la sfârșitul anului peste 98% dintre tranzacțiile clienților corporate se făceau online, numărul clienților persoane fizice care utilizează aplicațiile mobile banking crescuse la 30%, iar creditele de nevoi personale (Flexicredit) acordate exclusiv în mediul online sporiseră cu 6%. În același timp, am continuat să punem accent pe oferta noastră de produse prietenoase cu mediul, astfel că la sfârșitul anului circa 47% dintre creditele imobiliare acordate erau pentru imobile care se încadrează în clasa de eficiență energetică A. De asemenea, am oferit un produs „verde” și pentru creditele ipotecare, cu un preț mai atractiv decât cel standard. Am lansat și produse de investiție noi, printre care primul fond de investiții din România care încorporează în decizia investițională factori de mediu, sociali și de guvernanță corporativă (ESG).

În ansamblu, 2020 a fost, evident, un an diferit decât ne planificaserăm, dar în care ne-am respectat misiunea pentru care suntem aici: am continuat să aducem în viața clienților noutăți și inovații, să

oferim sprijin și empatie, astfel încât, deși rezultatul financiar net este mai mic decât cel din anul precedent, mai mulți oameni și companii ne-au ales în 2020 ca furnizor de servicii financiare, mai mulți oameni au ales să-și depoziteze economiile la Raiffeisen Bank, mai mulți oameni și mai multe companii au ales produsele noastre de creditare și aplicațiile noastre bancare.

Pentru toate acestea, în numele echipei de conducere a Băncii, vă sunt recunoscător tuturor. Mulțumim colegilor, furnizorilor și clienților noștri. De asemenea, le mulțumim tuturor echipelor din sistemul financiar și autorităților, pentru un an sub semnul solidarității, în care am încercat să fim cu toții parte din soluția la criza pandemică.

Steven van Groningen,
Președinte și CEO Raiffeisen Bank



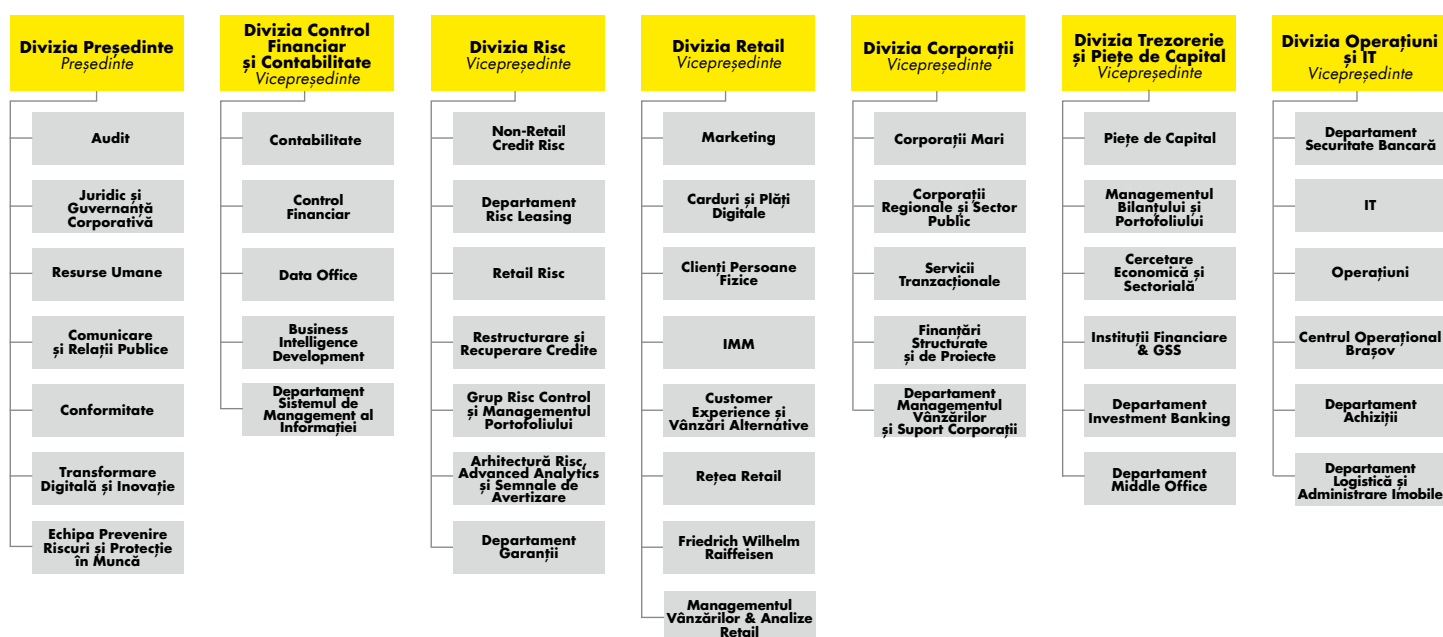
MEMBRII CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE LA 31 MARTIE 2021

Johann Strobl – PREȘEDINTE
 Hannes Mösenbacher – VICEPREȘEDINTE
 Andreas Gschwenter – MEMBRU
 Peter Lennkh – MEMBRU
 Ileana Anca Ioan – MEMBRU INDEPENDENT
 Ana Maria Mihăescu – MEMBRU INDEPENDENT
 Lukasz Janusz Januszewski – MEMBRU
 Andrii Stepanenko – MEMBRU
 Pedro Miguel Weiss – MEMBRU INDEPENDENT

COMPONENȚA DIRECTORATULUI LA 31 MARTIE 2021

Steven Cornelis van Groningen – PREȘEDINTE
 Cristian Marius Sporiș – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA CORPORAȚII
 James D. Stewart, Jr. – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA TREZORERIE ȘI PIEȚE DE CAPITAL*
 (poziție vacantă începând cu 01.04.2021, prin pensionarea dl. James D. Stewart)
 Nicolae Bogdan Popa – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA OPERAȚIUNI ȘI IT
 Vladimir Nikolov Kalinov – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA RETAIL
 Iancu Mircea Busuioceanu – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA RISC
 Mihail Cătălin Ion – VICEPREȘEDINTE, COORDONATOR DIVIZIA CONTROL FINANCIAR ȘI CONTABILITATE

STRUCTURA RAIFFEISEN BANK LA 31 MARTIE 2021



Notă: Începând cu data de 1 aprilie 2021, direcțiile și departamentele din Divizia Trezorerie și Piețe de Capital trec în subordinea interimară a Diviziei Președinte.

Guvernanta corporativă reprezintă setul de principii și mecanisme în baza cărora managementul companiei își exercită prerogativele de conducere și control, cu scopul de a-și atinge obiectivele propuse prin implementarea strategiei adoptate, având în permanență o conduită corectă față de clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Raiffeisen Bank S.A. (Banca) acordă o importanță majoră managementului responsabil și transparent, având ca scop informarea corectă și menținerea încrederii părților cointeresate (nu doar a participanților la piața de capital).

Astfel, Banca aplică principiile definite în Codul de Guvernanta Corporativă (CGC) al Bursei de Valori București (BVB), care poate fi găsit pe pagina de internet a Bursei – www.bvb.ro.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR (AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea supremă a Băncii. Adunarea Generală a Acționarilor poate fi Ordinară sau Extraordinară. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii și ale legislației în vigoare, Adunările Generale ale Acționarilor au o serie de competențe principale.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale ale Băncii, după analiza raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere, precum și a raportului și a opiniei auditorului financiar, și să stabilească dividendele, dacă este cazul;
- Să aleagă membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar;
- Să revoce membrii Consiliului de Supraveghere și auditorul financiar oricând va considera necesar;
- Să stabilească remunerația membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația suplimentară a membrilor Consiliului de Supraveghere, precum și principiile și limitele generale cu privire la remunerația membrilor Directoratului;

- Să se pronunțe asupra gestiunii membrilor Directoratului, să îi descarce de gestiune și să îi acționeze în justiție, dacă consideră necesar;
- Să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și planul de afaceri pentru următorul an fiscal.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor are următoarele competențe principale:

- Schimbarea formei juridice a Băncii;
- Fuziunea Băncii cu alte societăți;
- Dizolvarea sau divizarea Băncii;
- Emisiunea de obligațiuni și conversia unei categorii de obligațiuni în altă categorie sau în acțiuni;
- Reducerea capitalului social al Băncii;
- Orice alte modificări ale Actului Constitutiv al Băncii.

Competențe delegate Directoratului:

- Schimbarea sediului central al Băncii;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin încorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;
- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Desfășurarea Adunărilor Generale ale Acționarilor, precum și drepturile și obligațiile acționarilor sunt reglementate prin Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

STRUCTURI DE ADMINISTRARE

Administrarea Raiffeisen Bank S.A. este realizată într-un sistem dualist format din Directorat și Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist permite segregarea responsabilităților de conducere a unei societăți comerciale — îndeplinite de Directorat — de responsabilitățile de control/supraveghere care sunt îndeplinite de Consiliul de Supraveghere. Sistemul dualist asigură eficientizarea procesului de luare a deciziilor operative, întărind totodată controlul asupra factorilor de decizie.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE (CS)

Consiliul de Supraveghere exercită un control permanent asupra activității curente de conducere a Băncii realizate de către Directorat. Consiliul de Supraveghere este format din 9 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2020, structura Consiliului de Supraveghere și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Johann Strobl – președinte

Doctorat în economie la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Hannes Mösenbacher – vicepreședinte

Doctorat în economie, Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Peter Lennkh – membru

Masterat în economie și administrarea afacerilor la Universitatea de Economie și Administrarea Afacerilor din Viena, Austria

Andreas Gschwenter – membru

MBA la Universitatea din Innsbruck, Austria

Ileana Anca Ioan – membru independent

Absolventă a Programului MBA Româno-Canadiană și a Facultății de Automatică a Institutului Politehnic București

Ana Maria Mihăescu – membru independent

Absolventă a Facultății de Relații Economice Internaționale, Academia de Studii Economice București

Andrii Stepanenko – membru

Absolvent al Universității Economice de Stat din Kiev, Ucraina – Doctorat în Finanțe

Lukasz Janusz Januszewski – membru

Absolvent al Universității din Varșovia, Polonia – Masterat în economie

Pedro Miguel Weiss – membru independent

MBA în finanțe și contabilitate la Fuqua School of Business, Duke University, Carolina de Nord, SUA, și absolvent al Young Managers Program 1989 al INSEAD, Fontainebleau, Franța

Principalele competențe ale Consiliului de Supraveghere sunt următoarele:

- Stabilirea numărului exact de membri ai Directoratului, precum și a competențelor acestora;
- Numirea și revocarea membrilor Directoratului;
- Verificarea conformității cu legea, cu actul constitutiv și cu hotărârile Adunării Generale a operațiunilor de conducere a Băncii;
- Prezentarea, cel puțin o dată pe an, către Adunarea Generală a Acționarilor, a unui raport cu privire la activitatea de supraveghere desfășurată;
- Convocarea Adunării Generale a Acționarilor în situații excepționale, când interesul Băncii o cere;
- Înființarea de comitete consultative prevăzute de lege, dar nu numai, așa cum acestea vor fi considerate necesare în vederea desfășurării activităților Băncii. Comitetele vor fi alcătuite din membri ai Consiliului de Supraveghere;
- Adoptarea și revizuirea periodică a principiilor generale ale politicii de remunerare, precum și implementarea acestora. Supravegherea directă a remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate.

În cursul anului 2020, au avut loc 4 ședințe ale Consiliului de Supraveghere, deciziile Consiliului fiind luate cu unanimitate de voturi de către membrii prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 19 decizii prin ordine de lucru.

Consiliul de Supraveghere a înființat un număr de 5 comitete din rândul membrilor săi, și anume: Comitetul de Audit, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Remunerare, Comitetul Executiv de Credite și Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere.

Cele 5 comitete înființate de Consiliul de Supraveghere

Comitetul de Audit

Obiectivele Comitetului de Audit sunt îmbunătățirea activității Băncii (respectiv dezvoltarea și menținerea unor bune practici de administrare a activității) și asistarea Directoratului Băncii și a Consiliului de Supraveghere în îndeplinirea atribuțiilor ce le revin. Comitetul de Audit acționează ca interfață între Bancă și auditorul statutar sau firma de audit și este un element important în asigurarea transparenței în relația cu acționarii Băncii. Auditorul statutar sau firma de audit vor raporta Comitetului de Audit aspectele esențiale rezultate din auditul statutar și, în special, deficiențele semnificative ale controlului intern în procesul de raportare financiară. Direcția Audit informează periodic Comitetul de Audit cu privire la activitatea de audit desfășurată. Comitetul de Audit analizează sinteza rapoartelor de audit întocmite de auditul intern și informează Directoratul cu privire la luarea deciziilor potrivite pentru îmbunătățirea activității Băncii și a controlului intern, pe baza recomandărilor incluse în rapoartele de audit intern. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Audit este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Ana Maria Mihăescu – președinte (membru independent al Consiliului de Supraveghere);

Andreas Gschwenter – membru;

Ileana Anca Ioan – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2020, au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Audit, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi de către membrii prezenți.

Comitetul de Nominalizare

Comitetul de Nominalizare identifică și recomandă Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor Raiffeisen Bank S.A. să aprobe candidații pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul Directoratului, respectiv al Consiliului de Supraveghere, și evaluează periodic echilibrul de

cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul Consiliului de Supraveghere și al Directoratului, precum și cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al Consiliului de Supraveghere și ale Directoratului și organelor de conducere (Consiliu de Supraveghere și, respectiv, Directorat) în ansamblu. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A. Comitetul de Nominalizare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Johann Strobl – președinte;

Hannes Mösenbacher – membru;

Ileana Anca Ioan – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2020, au avut loc 2 ședințe ale Comitetului de Nominalizare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare acordă asistență Consiliului de Supraveghere în ceea ce privește remunerarea, în particular a membrilor Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere, în conformitate cu principiile și limitele aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor și având în vedere interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în Bancă. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Remunerare este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Johann Strobl – președinte;

Hannes Mösenbacher – membru;

Ileana Anca Ioan – membru (membru independent al Consiliului de Supraveghere).

În cursul anului 2020, a avut loc o ședință a Comitetului de Remunerare, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți. De asemenea, au fost luate 2 decizii prin ordine de lucru.

Comitetul Executiv de Credite

Comitetul Executiv de Credite este împuternicit să aprobe acordarea de credite, incluzând linii de credite sau angajamente extrabilanțiere către un singur Împrumutat (sau către unul sau mai mulți Împrumutați ai unei „entități economice”) și deciziile de risc de țară care necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere în conformitate cu prevederile Statutului Comitetului de Credite aprobat de Consiliul de Supraveghere.

De asemenea, Comitetul Executiv de Credite este împuternicit să aprobe restructurările, constituirea sau eliberarea provizioanelor, ștergerea creditelor problematice și alte aspecte privind expunerile provenind din credite problemă ale unui singur Împrumutat (sau către unul sau mai mulți Împrumutați ai unei „entități economice”) care necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere în conformitate cu Regulamentul Comitetului de Credite Problematice aprobat de Consiliul de Supraveghere. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul Executiv de Credite este format din 2 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Hannes Mösenbacher – președinte;
Peter Lennkh – membru.

În cursul anului 2020, au avut loc 45 de ședințe ale Comitetului, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi ale membrilor prezenți.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere oferă consultanță Consiliului de Supraveghere și Directoratului cu privire la strategia și apetitul de risc al Băncii și asistă Consiliul de Supraveghere și Directoratul la supravegherea implementării respectivei strategii. Atribuțiile, organizarea și modul de operare sunt definite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare al Raiffeisen Bank S.A.

Comitetul de Risc al Consiliului de Supraveghere este format din 3 membri ai Consiliului de Supraveghere, și anume:

Hannes Mösenbacher – președinte;
Johann Strobl – membru;
Peter Lennkh – membru.

În cursul anului 2020 au avut loc 2 ședințe ale Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi de către membrii prezenți.

DIRECTORATUL

Directoratul asigură conducerea activității curente a Băncii și este format din 7 membri, numiți de Consiliul de Supraveghere pentru mandate de până la 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru perioade suplimentare.

La 31.12.2020, structura Directoratului și pregătirea profesională a membrilor săi erau următoarele:

Steven Cornelis van Groningen – președinte
Masterat în dreptul afacerilor, Universitatea din Leiden, Olanda

James Daniel Stewart, Jr. – vicepreședinte
Absolvent de finanțe și relații externe al Universității Lehigh-Bethlehem, BA SUA

Vladimir Nikolov Kalinov – vicepreședinte
Absolvent al Institutului de Marketing și Management, New Delhi și al Facultății de Comerț din cadrul Universității New Delhi, India

Cristian Marius Sporiș – vicepreședinte
Absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, Academia de Studii Economice, București

Iancu Mircea Busuioceanu – vicepreședinte
Absolvent al programului Executive MBA, Universitatea din Sheffield și al Facultății de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice, București

Nicolae Bogdan Popa – vicepreședinte
Masterat în Management Financiar Bancar, Universitatea Alexandru Ioan Cuza, Iași

Mihail Cătălin Ion – vicepreședinte
Doctorat în economie la Academia de Studii Economice, București și absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, specializarea Finanțe-Bănci, Academia de Studii Economice, București

Sarcinile Directoratului:

- Convocarea AGA în concordanță cu cerințele legale și cu Actul constitutiv al Băncii;
- Stabilirea datei de referință pentru acționarii care au drept de vot în cadrul AGA;
- Elaborarea de propuneri în vederea modificării Actului constitutiv al Băncii;
- Elaborarea și supunerea aprobării CS, cel puțin trimestrial, a unui raport scris privind conducerea Băncii, activitatea acesteia și evoluția potențială, precum și informații cu privire la orice alte probleme care ar putea avea influență semnificativă asupra Băncii;
- Elaborarea și prezentarea către CS, periodic, a unui raport privind calitatea managementului funcției de conformitate, inclusiv evaluarea riscurilor asociate;
- Punerea la dispoziția CS a situațiilor financiare anuale și a raportului de activitate de îndată ce acestea au fost elaborate, împreună cu propriile propuneri pentru distribuția profitului, înainte de a supune propunerea respectivă aprobării AGA;
- Elaborarea și revizuirea periodică, cel puțin anual, a planului de afaceri și a strategiilor generale privitoare la activitatea instituției de credit;
- Pregătirea planului de investiții și a bugetului de venituri și cheltuieli și înaintarea acestora spre aprobare AGA.

În ceea ce privește activitatea de redresare în Raiffeisen Bank S.A., responsabilitățile Directoratului sunt:

- Evaluarea situației financiare a Băncii și identificarea potențialelor amenințări la adresa acesteia;
- Decizia privind inițierea măsurii de redresare;
- Nominalizarea colectivului de redresare responsabil cu implementarea măsurii de redresare inițiate;
- Monitorizarea punerii în aplicare a măsurii de redresare inițiate și decizia cu privire la acțiunile viitoare.

Potrivit Actului constitutiv, AGA a delegat Directoratului următoarele:

- Relocarea sediului central la o altă adresă;
- Modificarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția domeniului principal de activitate și a obiectului principal de activitate;
- Majorarea capitalului social al Băncii, cu excepția cazului în care majorarea capitalului social are loc prin mărirea valorii nominale a acțiunilor (cu condiția să nu fie efectuată prin incorporarea rezervelor, a beneficiilor și a primelor de emisiune), caz în care hotărârea privind aprobarea majorării capitalului social va fi luată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, cu unanimitate;

- Înființarea și desființarea de sedii secundare (unități teritoriale) ale Băncii, fără personalitate juridică.

Principalele competențe ale Directoratului sunt următoarele:

- Are toate prerogativele de administrare, dispoziție și de autorizare a tuturor tranzacțiilor din sfera de activitate a Băncii, și are responsabilități pe linia monitorizării funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, cu excepția prerogativelor date de lege sau regulamentele interne ale Băncii în competența exclusivă a Consiliului de Supraveghere și/sau a AGA;
- Ia măsuri pentru adoptarea tuturor hotărârilor legate de implementarea prevederilor planului de activitate și ale bugetului Băncii;
- Aprobă Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF);
- Aprobă Organigrama Băncii și structura internă a direcțiilor;
- Aprobă Contractul Colectiv de Muncă (CCM);
- Numește și revocă directorii din cadrul Administrației Centrale și unităților teritoriale, stabilind remunerațiile corespunzătoare – această competență este delegată Vicepreședintelui coordonator al Diviziei Retail pentru unitățile din rețeaua teritorială, indiferent de tip;
- Aprobă achiziția/vânzarea/scoaterea din uz de active;
- Aprobă înființarea/închiderea de noi subsidiare;
- Aprobă majorarea/micșorarea de capital al subsidiarelor;
- Aprobă investiții/dezinvestiții în alte societăți sau instituții financiare;
- Stabilește competențele privind acordarea de credite (limitele prevăzute pentru Comitetul de Credite);
- Aprobă termenii creditelor acordate terților în relație specială cu Banca;
- Stabilește numărul de personal și aprobă politica de salarizare a Băncii;
- Aprobă normele de creditare pentru salariații Băncii;
- Aprobă înființarea comitetelor prevăzute de lege și a altor comitete din subordinea sa și ratifică decizii ale acestora;
- Aprobă/revizuieste strategiile și politicile Băncii (inclusiv pe cele aferente riscului) și revizuieste și înaintează spre aprobare Comitetului de Risc al Consiliului de Supraveghere Strategia de Risc, Profilul de Risc și Manualul de Risc al Băncii, precum și rezultatele evaluării anuale a riscurilor;
- Orice alte competențe exprese precizate de prevederile legale (competențe ce nu pot fi legal delegate).

Directoratul a înființat un număr de 9 comitete, și anume: Comitetul pentru Active și Pasive, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative, Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Problematică, Comitetul de Credite Persoane Fizice, Comitetul pentru Portofoliul de Proiecte, Comitetul de Norme și Proceduri, Consiliul de Securitate și Comitetul de Investiții și Guvernanță a Produselor.

De menționat este faptul că Directoratul a delegat o serie de competențe, după cum urmează:

Către Comitetul de Credite – implementarea politicilor de creditare în limita competențelor acordate și administrarea riscului de credit;

Către Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative – supravegherea implementării și respectării „Principiilor generale de gestionare a riscului” în Raiffeisen Bank S.A., cu excepția riscului de lichiditate și a riscului de piață (delegate la Comitetul pentru Active și Pasive) și a riscului de creditare (delegat la Comitetul de Credite);

Către Comitetul pentru Active și Pasive – gestionarea bilanțului Băncii și formularea politicii financiare generale a Raiffeisen Bank S.A.; monitorizarea și stabilirea limitelor riscului de lichiditate și de piață; aprobarea strategiei de prețuri (dobânzi, comisioane și taxe);

Către Comitetul de Norme și Proceduri – aprobarea normelor și procedurilor ce urmează a fi aplicate în cadrul Băncii.

În cursul anului 2020, au avut loc 67 de ședințe ale Directoratului, deciziile Directoratului fiind luate cu unanimitate de voturi de către membrii prezenți. De asemenea, a fost luat un număr de 15 decizii prin ordine de lucru.

Cele 9 comitete înființate de Directorat:

Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO)

Comitetul pentru Active și Pasive este responsabil de gestionarea bilanțului Băncii în vederea unei creșteri sustenabile a profitabilității și a solvabilității; gestionează activele și alocă sursele de finanțare, prin alinierea obiectivelor de creștere și profitabilitate, alături de necesarul de finanțare și a constrângerilor de capital, pentru a îndeplini obiectivele de profitabilitate și de risc.

Din perspectiva cadrului de administrare a riscurilor, ALCO:

- Stabilește strategiile de gestionare a finanțării, lichidității, riscului de rată a dobânzii și riscului de piață, precum și planificarea capitalului;
- Stabilește liniile directe pentru a îndeplini normele de reglementare aplicabile;
- Formează împreună cu celelalte politici ale Băncii un cadru solid de gestionare a diverselor riscuri cu care se confruntă aceasta;
- Aprobă strategiile de preț (rate de dobândă, taxe și comisioane).

Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative (CARS)

CARS aprobă „Principiile generale de gestionare a riscului” și principiile sistemului de control intern și asigură prin politici, standarde și metode adecvate de gestionare a riscurilor menținerea riscurilor între limite bine definite. Supraveghind implementarea acestor politici, standarde și metodologii, CARS se asigură de faptul că riscurile sunt acceptate/asumate în limitele apetitului la risc al Băncii.

Comitetul de Credite (CC)

Comitetul de Credite este autorizat să revizuiască și să decidă cu privire la toate expunerile de limite suplimentare față de competențele de aprobare individuale existente și este responsabil de respectarea regulilor și regulamentelor, așa cum sunt menționate în manualul de credite și procedurile de creditare aprobate ale Băncii.

Comitetul de Credite Problematică (PLC)

Comitetul de Credite Problematică este înființat și funcționează ca organ de decizie privind expunerile problematice și are autoritatea să aprobe primele aplicații imediat după transferul către Direcția Restructurare și Recuperare Credite, aplicații pentru strategii de restructurare/recuperare, revizii de credit, ștergeri de creanțe, constituire și eliberare de provizioane (IFRS) pentru toate tipurile de clienți.

Comitetul de Credite Persoane Fizice

Comitetul de Credite Persoane Fizice are autoritatea de a decide asupra cererilor de credite și solicitărilor post disburse (exemplu: avize) non-standard ale clienților Băncii – persoane fizice. Comitetul de Credite PF este structurat pe două niveluri distincte de decizie și are competența de a decide asupra solicitărilor de credite în valoare de până la 2 milioane EUR.

Comitetul pentru Portofoliul de Proiecte (PCC)

Comitetul pentru Portofoliul de Proiecte este organul de decizie care verifică performanțele Portofoliului de Proiecte existent, examinează și selectează proiecte noi, prioritizează proiectele selectate, analizează viabilitatea portofoliului de proiecte având ca reper strategia Băncii și restructurează portofoliul de proiecte, în calitatea lui de product owner al backlog-ului de proiecte. În cazuri speciale, PCC poate de asemenea să conducă verificarea proiectelor individuale. În plus, PPC decide asupra structurii cotelor de resurse (wallets) alocate per divizie pentru inițiativele mici.

Comitetul de Norme și Proceduri

Comitetul de Norme și Proceduri aprobă normele, procedurile și alte reglementări în cadrul Băncii și se asigură că acestea sunt în conformitate cu cerințele operaționale și compatibile cu celelalte reglementări interne și externe.

Consiliul de Securitate

Consiliul de Securitate al Raiffeisen este forumul decizional privind securitatea în cadrul Raiffeisen Bank România. Consiliul de securitate propune Directoratului strategia de securitate, decide politicile de securitate și reprezintă expresia sprijinului și atenției pe care o acordă top managementul problematicii de securitate în organizație. Consiliul de securitate reprezintă un cadru interdisciplinar în care sunt rezolvate posibilele probleme interdisciplinare și conflicte de interese privind securitatea.

Comitetul de Investiții și Guvernanță a Produselor

Comitetul de Investiții și Guvernanță a Produselor acționează în două arii distincte de competență:

- Competența privind Consultanța de investiții are ca scop validarea și monitorizarea strategiei de investiții care stă la baza Serviciului de Consultanță de Investiții;
- Competența privind Guvernanța produselor administrează Procesul de Guvernanță a Produselor Băncii pentru instrumente financiare, oferite către segmente de piață specifice, indiferent de modalitatea în care sunt distribuite, respectiv doar execuție (execution only), consultanță sau fără consultant. Un Proces de Guvernanță a Produselor (PGP) trebuie să fie efectuat pentru toate produ-

sele menționate, emise sau distribuite (încluzând produsele unor terțe părți) și are ca scop:

- să îndeplinească cerințele legale și de conformitate pentru a oferi respectivul produs către clientul final și
- să stabilească decizia strategică în legătură cu distribuția produsului (dacă produsul va fi furnizat), precum și cu privire la modul în care va fi oferit.

CONFLICTE DE INTERESE

La nivelul RBRO, sunt definite politici specifice, în vigoare, privind Conflictele de Interese, atât pentru personalul RBRO, cât și pentru Organele de Conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere). Organele de conducere sunt responsabile de stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării efective a politicilor privind conflictele de interese (COI).

Conflictele de interese sunt monitorizate în scopul prevenirii mitei și corupției, precum și în scopul prevenirii oricărei alte conduite care ar putea avea un impact negativ asupra clienților și partenerilor RBRO. Politicile interne privind COI sunt menite să ajute la identificarea, evaluarea, gestionare și mitigarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale, inclusiv pe acelea legate de serviciile financiare prestate de către Bancă.

Politicile interne impun personalului și organelor de conducere să raporteze imediat orice situație care ar putea conduce la un conflict de interese rezultat din relații personale strânse, contracte de muncă suplimentare, participări la evenimente, cadouri, invitații și tranzacții cu instrumente financiare. Conflictele de interese ar putea apărea și în legătura cu fapte de corupție, fraudă și abuz de piață. Atunci când apar conflicte de interese, RBRO evaluează materialitatea acestora și ia măsuri corespunzătoare de atenuare a acestora.

În ceea ce privește politicile care se aplică organelor de conducere, membrii Directoratului ar trebui să raporteze Consiliului de Supraveghere toate interesele personale semnificative în cazul tranzacțiilor care implică atât Banca, cât și entitățile din Grup, precum și orice alte conflicte de interese. Aceștia

trebuie să informeze de asemenea și ceilalți membri ai Directoratului. Membrii Directoratului care ocupă, de asemenea, funcții de conducere în cadrul altor companii ar trebui să asigure un echilibru echitabil între interesele societăților în cauză.

Membrii Consiliului de Supraveghere ar trebui să raporteze imediat Președintelui Consiliului de Supraveghere toate conflictele de interese potențiale. În cazul în care însuși Președintele se confruntă cu un conflict de interese, acesta ar trebui să îl raporteze imediat Vicepreședintelui său. Contractele încheiate de către membrii Consiliului de Supraveghere care îi obligă să efectueze un serviciu în favoarea companiei sau a unei subsidiare, în afara obligațiilor care le revin în calitate de membri ai Consiliului de Supraveghere, în schimbul unei compensații deloc nesemnificative, necesită aprobarea Consiliului de Supraveghere. Acest lucru este valabil și în cazul contractelor încheiate cu societăți în care un membru al Consiliului de Supraveghere are un interes financiar semnificativ.

PRACTICI DE REMUNERARE ȘI SELECTARE ȘI ELEMENTE DE DIVERSITATE

Sistemul de remunerare al Raiffeisen Bank S.A. promovează un management corect și eficient al riscului și nu încurajează asumarea de riscuri ce depășesc nivelurile tolerate. Acesta este în linie cu strategia de business, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii și ale Grupului RBI (Raiffeisen Bank International) și încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.

Politicile de remunerare ale Raiffeisen Bank S.A. sunt aprobate de către Consiliul de Supraveghere al Băncii, prin Comitetul de Remunerare.

Sistemul de compensare în Raiffeisen Bank S.A. este guvernat de următoarele principii:

1. Sistemul de compensare sprijină strategia de business și obiectivele pe termen lung ale companiei, interesele și valorile, prin utilizarea setului de indicatori de performanță al RBI și a competențelor culturale cheie.
2. Principiile de compensare încorporează măsuri pentru evitarea conflictului de interese.
3. Politica și principiile de compensare sunt în concordanță și promovează practici solide și eficiente de management al riscului și evită plata variabilă pentru asumarea riscului ce depășește nivelul tolerat pentru instituție, prin

indicatori de performanță și management de procese (ex: procesul de management al performanței, comitete de risc).

4. Compensarea este bazată pe o structură funcțională și este legată de performanță. În plus, reguli speciale se aplică pentru personalul a cărui activitate profesională are un impact material asupra profilului de risc.
5. Compensarea este competitivă, sustenabilă și rezonabilă și este definită în acord cu valoarea relativă a muncii, pieței și practicii.
6. Compensarea fixă este principial definită în acord cu condițiile pieței.
7. Structura compensării (proporția plății variabile relativ la compensarea fixă) este echilibrată, ceea ce permite fiecărui angajat un nivel adecvat al remunerației, bazat pe salariul fix.
8. Toate programele de plată variabilă includ niveluri minime de performanță și praguri maxime de plată.
9. Performanța individuală este produsul rezultatelor obținute și al comportamentelor/ competențelor bazate pe măsuri cantitative și calitative și este evaluată în cadrul procesului de evaluare a performanței și luând în considerare criteriile financiare și non-financiare.
10. Personalul angajat în funcții de control este compensat independent de unitatea de business pe care o supraveghează, are autoritatea adecvată, iar remunerația acestor angajați este determinată pe baza realizării obiectivelor proprii, neținând cont de rezultatele zonei pe care o monitorizează. Structura de remunerație fixă și variabilă trebuie să fie în favoarea remunerației fixe.

Dacă unui angajat i se acordă compensare variabilă, aceasta se face pentru performanța măsurată. Performanța se traduce în rezultate și comportamente: „ce” și „cum”, conform sistemului de management al performanței. Așadar, toate schemele de compensare variabilă sunt legate de managementul performanței sau un sistem comparativ de setare a țintelor.

Măsurarea performanței pentru angajații din funcții de control (ex: risc, audit, conformitate) reflectă cerințele specifice acestor funcții. Compensarea angajaților din funcțiile de control este în acord cu atingerea obiectivelor legate de funcțiunile respective și într-o manieră independentă de arile de business pe care le supraveghează, dar proporțional cu rolul acestora în Bancă.

În Raiffeisen Bank S.A., politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere stabilește criteriile și procedura conform căreia trebuie evaluată compatibilitatea celor propuși/numiți ca membri ai organului de conducere, dar și criteriile de evaluare a celor care ocupă funcții-cheie.

Politica privind calificarea și experiența (Fit & Proper) din Raiffeisen Bank S.A. stabilește procedurile interne aplicabile și criteriile pentru evaluarea compatibilității, în concordanță cu prevederile legale locale (Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu privire la cerințe de prudențialitate ale instituțiilor de credit, Regulamentul BNR nr. 6/2008 privind începerea activității și modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe). De asemenea, politica definește măsurile ce trebuie aplicate în situațiile în care aceste persoane nu sunt compatibile pentru pozițiile în cauză și cum se asigură compatibilitatea permanentă.

Întrucât atât îndrumarul EBA, cât și Regulamentul BNR nr. 5/2013 cuprind mențiuni cu privire la importanța diversității la nivelul conducerii superioare, în plus față de setul standard de criterii de compatibilitate reglementat prin politica privind calificarea și experiența, suntem conștienți că diferențele de gen, culturale, de educație și experiență ale membrilor conducerii superioare nu pot decât să adauge mai multă valoare organizației noastre.

Având în vedere structura actuală a organului de conducere, facem precizarea că principiul diversității din punct de vedere al genului a fost pus în aplicare prin numirea doamnelor Ileana Anca Ioan și Ana Maria Mihăescu în cadrul Consiliului de Supraveghere al Raiffeisen Bank S.A. ca membri independenți.

Raiffeisen Bank S.A. întocmește anual un raport privind cerințele de transparență și de publicitate a informațiilor, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Acest raport este aferent anului 2020 și este publicat pe site-ul Băncii la adresa: www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/transparenta-si-publicare



Johann Strobl
Președinte al Consiliului
de Supraveghere

„Ținând cont de condițiile foarte dificile cu care ne-am confruntat, sunt mulțumit de rezultatele obținute în 2020. Acestea sunt expresia modelului nostru stabil de business. Doresc să mulțumesc clienților noștri pentru încrederea pe care ne-au acordat-o și angajaților pentru implicarea și devotamentul extraordinar de care au dat dovadă în această perioadă fără precedent.”

Doamnelor și domnilor,

Raiffeisen Bank a încheiat exercițiul financiar 2020 cu un profit net de 133 milioane EUR. Suntem mândri de realizările noastre din ultimul an, unul care a testat rezistența tuturor și a adus multe provocări noi ca urmare a pandemiei. Am răspuns rapid la noua situație creată și am acordat prioritate siguranței clienților și personalului nostru. Am susținut economia reală într-o perioadă foarte dificilă, reușind totuși să obținem o rentabilitate a capitalului de 14 procente, peste media pieței, o adecvare a capitalului solidă de 23 de procente, o rată a creditelor neperformante sub valoarea medie a pieței și un raport de credite/depozite de 66 de procente. Motto-ul nostru „Banking așa cum trebuie” a fost pus la încercare în 2020: chiar de la debutul pandemiei, am luat măsuri rapide pentru a ne sprijini partenerii prin accelerarea plăților către furnizori și renunțarea la taxele POS pentru clienții corporații și IMM-uri, am protejat sănătatea și siguranța angajaților noștri și a clienților care ne vizitează sucursalele și am început să livrăm cardurile la domiciliu, pentru a limita expunerea inutilă și pentru un confort sporit. Suntem mândri că ne-am adus contribuția pentru a ne ajuta colaboratorii să facă față mai bine perioadei de carantină și de incertitudine generală. De asemenea, am continuat să facem progrese pentru o mai mare ușurință și acces mai rapid la serviciile bancare prin îmbunătățirea capacităților noastre digitale: numărul de clienți care utilizează în mod activ canalele noastre online și mobile a crescut cu 17 procente în 2020, depășind 870.000, echivalentul a 40 de procente din numărul total de clienți.

Activele Băncii au crescut cu aproape 20 de procente în 2020, până la aproape 10,5 miliarde EUR, și am obținut o creștere excelentă, cu 21 de procente, a depozitelor, pe fondul amânării cheltuielilor din partea clienților și a incertitudinii generale. Rămânem un partener de încredere pentru clienții noștri atât în vremurile bune, cât și în cele grele, și suntem hotărâți să finanțăm în continuare economia reală și să îi ajutăm pe clienții noștri să își atingă obiectivele.

În anul financiar 2020, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit de patru ori. Rata generală de participare la ședințele Consiliului de Supraveghere în 2020 a fost de 100%.

Consiliul de Supraveghere a monitorizat în mod regulat și cuprinzător performanța de business și evoluția riscurilor în Raiffeisen Bank. Periodic, au avut loc discuții cu Directoratul cu privire la adecvarea capita-

lului și lichiditate, precum și la direcția strategiilor de afaceri și de risc ale Băncii. De asemenea, Consiliul de Supraveghere a abordat pe larg aspectele privind domeniul guvernantei corporative și a monitorizat punerea în aplicare a politicilor corespunzătoare. În cadrul activităților sale de monitorizare și consultanță, Consiliul de Supraveghere a menținut un contact direct cu membrii Directoratului, auditorul și cei care gestionează funcțiile de control intern. De asemenea, a menținut un schimb continuu de informații și opinii cu reprezentanții autorităților de supraveghere bancară pe teme de actualitate.

Mai mult, Directoratul a furnizat Consiliului de Supraveghere rapoarte periodice și detaliate despre performanța activităților de business. Între întâlniri, Consiliul de Supraveghere a menținut, de asemenea, contactul cu Președintele Directoratului și membrii săi. Directoratul a fost disponibil ori de câte ori a fost necesar pentru discuții bilaterale sau multilaterale cu membrii Consiliului de Supraveghere, cu implicarea, acolo unde a fost necesar, a experților în problemele abordate de Consiliul de Supraveghere.

Activitatea desfășurată împreună cu Directoratul s-a bazat pe o relație de încredere reciprocă și a fost desfășurată în spiritul unei colaborări eficiente și constructive. Discuțiile au fost deschise și hotărâtoare, iar Consiliul de Supraveghere a adoptat rezoluții după ce a luat în considerare toate aspectele. Dacă a fost nevoie de informații suplimentare pentru a examina în profunzime anumite probleme, acestea le-au fost oferite membrilor Consiliului de Supraveghere fără întârziere și într-un mod corespunzător.

Consiliul de Supraveghere a fost informat periodic cu privire la activitățile desfășurate în 2020 de către subcomitetele sale. Consiliul de Supraveghere este de acord cu Raportul Directoratului privind situațiile financiare auditate ale Raiffeisen Bank pentru exercițiul financiar 2020, elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Având în vedere ceea ce poate fi descris ca fiind un an fără precedent din cauza provocărilor determinate de pandemia COVID-19, aș dori să profit de ocazie pentru a le mulțumi membrilor Directoratului Raiffeisen Bank și tuturor angajaților Raiffeisen Bank pentru eforturile lor constante, precum și clienților noștri pentru încrederea lor continuă în aceste vremuri excepționale.

În numele Consiliului de Supraveghere,
Johann Strobl
Președinte al Consiliului de Supraveghere

Scurtă prezentare a Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International (RBI) este unul dintre cei mai mari furnizori de servicii bancare corporate și de investiții din Austria și o bancă universală de top în Europa Centrală și de Est (ECE).



Membrii board-ului Raiffeisen Bank International: Andrii Stepanenko (Retail Banking), Peter Lennkh (Corporate Banking), Johann Strobl (CEO), Łukasz Januszewski (Markets & Investment Banking), Hannes Mösenbacher (CRO), Andreas Gschwentner (COO/CIO).

Dați clic pe titlurile de mai jos pentru a deschide diferite rapoarte ale RBI pentru anul 2020:

Raiffeisen Bank International
FY 2020

Annual Report & Sustainability
Report 2020 Raiffeisen Bank
International

ANUL 2020 ÎN CIFRE*

17,2 milioane de clienți
1.857 de unități bancare
45.414 angajați
166 de miliarde de euro
active totale

* date valabile la
31 decembrie 2020

Experiență de peste trei decenii în regiune

Cu 33 de ani de prezență în Europa Centrală și de Est și bănci subsidiare ce acoperă 13 piețe din regiune, Grupul este un jucător cu o poziție puternică și stabilă. RBI include și numeroși alți furnizori de servicii financiare, care activează în domenii precum leasing, managementul activelor, fuziuni și achiziții.

Pentru a-și susține activitățile de business, Grupul are sucursale și reprezentanțe în diferite regiuni din Europa Occidentală, Asia și America de Nord.

Acțiunile RBI AG sunt listate la Bursa de Valori din Viena din anul 2005. Băncile regionale Raiffeisen dețin aproximativ 58,8% din acțiunile RBI, restul de 41,2% fiind liber tranzacționabile.

Un an 2020 plin de provocări

La finalul anului 2020, activele totale ale RBI erau de aproximativ 166 de miliarde de euro.

În 2020, RBI a generat un profit consolidat de 804 milioane de euro. Deși acest lucru reprezintă un declin de aproximativ o treime față de anul precedent, rezultatul trebuie privit în contextul contracției pieței și condițiilor excepționale generate de pandemia de COVID-19.

Creșterea împrumuturilor acordate clienților în moneda locală în majoritatea țărilor în anul 2020 reflectă încrederea pe care clienții o au în RBI, văzut ca un brand puternic și un partener de încredere chiar și în perioadele dificile.

Inițiativele RBI primesc în mod constant recunoaștere din partea publicațiilor internaționale de profil, iar în anul 2020 Grupul a fost răsplătit cu nu mai puțin de 36 de premii. „The Banker”, publicație de prestigiu a Financial Times, a acordat Raiffeisen Bank International titlul de „Cea mai bună bancă din Europa Centrală și de Est” pentru al cincilea an consecutiv. De asemenea, RBI a fost votată drept cea mai bună bancă din ECE și de către EMEA Finance și Global Finance.

Am oferit nu doar soluții financiare, ci și încredere în puterea noastră de a merge mai departe, solidaritate, optimism.



REPERE 2020

Calendar de evenimente	021
Premii obținute de Raiffeisen Bank în anul 2020	028
Evenimente pe care Raiffeisen Bank le-a organizat sau sprijinit în 2020	029
Evenimente transmise online pe platforma Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală	030

Un an memorabil, fără îndoială, 2020 a fost un adevărat test de anduranță, creativitate și putere de adaptare la imprevizibil pentru noi toți. Deși calendarul de evenimente, lansări de produse și servicii, campanii sau acțiuni stabilite împreună cu partenerii noștri a fost schimbat din mers, a rămas la fel de bogat și intens. Prioritatea a fost găsirea rapidă a celor mai potrivite soluții pentru a ne proteja și sprijini clienții, furnizorii și angajații, prin măsuri specifice domeniului nostru, dar și a le oferi momente de relaxare și încurajare, care să le dea încredere că vom trece cu bine, împreună, prin această perioadă dificilă.

Clic AICI pentru a vedea comunicatele de presă cu cele mai semnificative momente pentru companie în anul 2020.

IANUARIE

S-a lansat un nou sezon al serialului online Money Bistro, dedicat educației financiare a românilor

Serialul este difuzat pe platforma de educație financiară a Raiffeisen Bank, [Money Bistro](#), este găzduit de actorul și vedeta de televiziune Andi Vasluianu și spune în șapte episoade povestea unei familii obișnuite din România, concentrându-se pe eforturile lor de a-și echilibra cheltuielile financiare. În demersul lor, sunt ajutați de specialiști din domeniul financiar, specialiști în nutriție, fashion, lifestyle și design interior.



FEBRUARIE

Raiffeisen și platforma Amazag au continuat seria de evenimente dedicată profesioniștilor din agricultură

Fermierii români din domeniul legumiculturii și culturii de cereale au aflat cum își pot crește profitabilitatea firmei în cadrul a patru ateliere desfășurate în localități cu tradiție în domeniu.

Banca a organizat la Iași și Oradea evenimente interactive, în cadrul programului „factory by Raiffeisen Bank”

Prin aceste acțiuni, Raiffeisen Bank și-a propus să familiarizeze participanții cu etapele necesare dezvoltării unei afaceri sustenabile, le dă ocazia să interacționeze cu experți și să-și valideze propriile idei și proiecte antreprenoriale.

MARTIE

Banca a sprijinit clienții, furnizorii și angajații în contextul pandemiei provocate de COVID-19

Declararea pandemiei a însemnat mobilizarea rapidă și implementarea unor prime măsuri pentru protejarea clienților (direcționarea acestora către utilizarea aplicațiilor de mobile și online banking, amânarea plății ratelor, comision 0 pentru plățile la POS-uri), furnizorilor (reducerea termenelor de plată pentru produsele și serviciile livrate de aceștia) și angajaților (lucrul de acasă, asigurarea materialelor de protecție pentru colegii care lucrează cu publicul, limitarea numărului de persoane prezente în agenții etc.).



Banca a urgentat în martie 2020 toate plățile către parteneri, furnizori și stat

Pe 25 martie 2020, Banca a virat peste 27 de milioane de lei taxe și impozite către stat, chiar dacă OUG 29/2020 permitea amânarea acestor plăți. De asemenea, a făcut plăți de aproximativ 85 de milioane de lei (cu 12% mai mari decât în martie 2019) către toți furnizorii și partenerii săi, companii în mare parte locale, cu operațiuni în România. Dintre acestea, 33 de milioane de lei (aproape 40%) au reprezentat plăți înainte de scadență.

Raiffeisen Bank a aplicat comisioane zero la încasări prin POS și e-commerce, pentru comercianți și instituții publice

Banca a redus temporar, la 0, comisioanele aferente încasărilor prin card la POS și e-commerce pentru a încuraja plățile electronice la comercianți și a reduce riscul de contaminare.

Clienții IMM cu credite în derulare au beneficiat de măsuri de sprijin din partea Băncii

Banca a oferit asistență personalizată afacerilor care au întâmpinat greutăți semnificative în contextul pandemiei: amânarea cu 3 luni a ratelor de capital, prelungirea pe o perioadă de 3-12 luni a liniilor de credit care se apropiau de scadență, simplificarea fluxurilor interne și documentației astfel încât modificările să se facă cu minimum de efort din partea clienților etc.

Aplicația de mobile banking din România cu cel mai mare număr de descărcări în luna martie a fost Smart Mobile

Peste 56.000 de clienți au descărcat noul [Smart Mobile](#) din App Store sau Google Play. Aplicația a oferit o gamă largă de opțiuni și funcționalități care le-au permis clienților să facă banking de acasă, în siguranță.



Recorduri în privința plăților electronice efectuate de persoanele fizice

În martie 2020, clienții persoane fizice au tranzacționat de aproape două ori mai mult în aplicațiile de mobile și internet banking, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, atât ca număr de tranzacții (creștere cu 73%), cât și ca volume (creștere cu 83%). S-a înregistrat o creștere semnificativă și a utilizării cardurilor ca instrument de plată, pentru achizițiile online, cumpărăturile în magazine și plata facturilor.

APRILIE

Raiffeisen Bank a aprobat amânarea plății ratelor pentru mai mult de 25.000 de clienți persoane fizice în contextul pandemiei de COVID-19

De pe 16 martie, de când președintele Klaus Iohannis a decretat starea de urgență, până pe 3 aprilie, când a intrat în vigoare OUG 37/2020 (ce oferea posibilitatea de suspendare a ratelor până la 9 luni), Banca a soluționat cererile a peste 25.000 de clienți persoane fizice cu credite, care au solicitat amânarea plății ratelor.

1.000 de clienți IMM afectați de criza COVID-19 au fost sprijiniți printr-un set de măsuri implementate în timp record

Printre acestea s-au aflat amânarea ratelor la credite, prelungirea pe o perioadă de la 3 la 12 luni a liniilor de credit care se apropiau de scadență și implementarea fluxurilor necesare programului IMM INVEST, pentru a putea oferi clienților acces rapid la credite pentru investiții și capital de lucru, garantate de către FNGCIMM, în numele și contul statului român, prin Ministerul Finanțelor Publice.



Banca a donat 2 milioane de lei pentru spitalele din România și 100.000 de lei către 15 cămine de bătrâni

Fondul de 2 milioane de lei a servit la cumpărarea de materiale de primă necesitate pentru protecție, sterilizare și intervenție în cazuri care necesitau asistență de urgență, iar suma de 100 de mii de lei a fost folosită pentru cumpărarea de materiale de protecție și dezinfectanți pentru 15 cămine de bătrâni.

Clienții noștri au putut face donații direct în aplicația de mobil Noul Smart Mobile

Cei peste 700 de mii de clienți ai serviciilor digitale Raiffeisen Bank au putut face donații direct în aplicația Noul Smart Mobile către ONG-uri partenere care au ajutat cu echipamente medicale și de protecție sistemul medical din România.



MAI

Premieră pentru piața de capital din România: Raiffeisen Bank a lansat prima emisiune de obligațiuni subordonate în lei cu o maturitate de 10 ani

Obligațiunile au primit aprobarea BNR pentru includerea în fondurile proprii ale Băncii, întărind și diversificând poziția de capital a acesteia. Cu aceste fonduri, Banca își va sprijini clienții în perioada dificilă pe care o traversăm și va contribui la finanțarea sustenabilă a economiei românești, inclusiv prin investiții în proiecte verzi.

Raiffeisen Bank a continuat finanțarea subvențiilor agricole pentru fermieri

Raiffeisen Bank are în portofoliu peste 1.000 de fermieri, pentru care identifică continuu soluții de sprijin. În mai 2020 a început acordarea de credite către aceștia pentru finanțarea în avans a subvențiilor pe suprafață (SAPS 2020).

Elevator Lab Challenge 2020: Raiffeisen Bank a continuat să investească în parteneriate cu startup-urile fintech pentru a dezvolta proiecte inovatoare

Desfășurat în România și Bulgaria ca parte a celui mai mare program de parteneriat între fintech-uri și companii din ECE, Elevator Lab, organizat de RBI, Elevator Lab Challenge 2020 s-a adresat fintech-urilor globale „later stage” și startup-urilor fintech care au dezvoltat produse sau tehnologii inovatoare în domeniul analizei de date sau în domeniul programelor de localizare a clienților.



IUNIE

Banca și Agrii România au încheiat un parteneriat pentru a facilita accesul fermierilor la produse și servicii financiare dedicate domeniului agricol

Parteneriatul oferă fermierilor care fac parte din comunitatea Agrii un pachet de sprijin complet, adăugând la resursele asigurate deja de Agrii (semințe, îngrășăminte, combustibili etc.) accesul la credite pentru capital de lucru sau investiții, pachete de cont curent pentru operațiuni bancare, serviciul digital Rhiza (soluții digitale pentru ferme, asistență tehnică) sau la produse de asigurare a recoltei.

Creditul de nevoi personale Flexicredit a beneficiat de dobândă promoțională redusă

Dobândă redusă cu 2,5 puncte procentuale și flux de acordare simplificat pentru creditul de nevoi personale în lei, negarantat, solicitat în perioada 23 iunie-7 august. Flexicredit poate fi obținut în 10 minute, pe site-ul Băncii, verificarea informațiilor la ANAF având loc în câteva minute, semnarea documentației contractuale făcându-se prin semnătură electronică calificată, iar banii intrând automat în contul curent al applicantului.

Raiffeisen Bank a oferit credite imobiliare cu dobânzi reduse

Locuința a devenit o preocupare și mai mare pentru mulți dintre noi în timpul ultimului an. Pentru cei care vor să cumpere sau să-și schimbe locuința, Raiffeisen Bank a oferit credite imobiliare cu dobânzi reduse, variabilă sau fixă în primii 7 ani și apoi variabilă.

Acces gratuit pentru clienții IMM ai Băncii la platforma Confidas, ce oferă informații despre companiile din România și trimite automat alerte privind restanțele de plată ale firmelor

Acesta este un nou pas în direcția oferirii de servicii conexe clienților Raiffeisen Bank, care au putut beneficia de acces gratuit timp de 6 luni la serviciile [Confidas](#) și accesa astfel date financiare și juridice de încredere, importante pentru administrarea riscului de credit comercial.

Platforma Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală, un hub cultural online care menține legătura dintre artiști și public

Lansată la începutul lunii iunie, platforma se adresează publicului din România și din străinătate, oferind acces gratuit, pentru perioade de timp limitate, la creații artistice valoroase. Conținutul platformei, actualizat săptămânal, este organizat în patru secțiuni: Teatru (spectacole înregistrate), Muzică (concerte și interviuri, ateliere), Conversații (dialoguri online, interviuri) și Explorator (tururi virtuale ghidate, documentare).



IULIE

Raiffeisen Bank a lansat serviciul cash-back în benzinăriile Rompetrol

Clienții au putut solicita numerar în limita a 200 de lei la cumpărăturile făcute în rețeaua de 158 de benzinării Rompetrol și plătite cu cardul la POS-urile Raiffeisen Bank.

Banca a sprijinit primul program de tip Executive MBA destinat fermierilor români

Programul Master in Business of Agriculture (MBAg) este o premieră în industria agricolă de la noi. 30 de fermieri selectați din sudul și sud-estul României vor participa gratuit, timp de 6 luni, la cursuri care acoperă patru categorii de subiecte – agricultură, management & finanțe, vânzări & trading și tehnologie – și vor vizita ferme care au adoptat tehnologii digitale. Obiectivul este de a sprijini transformarea fermelor din România în afaceri profitabile și sustenabile.

Prima agenție din Cluj amenajată pe baza conceptului „Noua Generație de Agenții”

Transparența, deschiderea și atmosfera primitoare sunt elementele centrale ale conceptului implementat în noile agenții ale Băncii începând din septembrie 2018. Și în sucursala Cluj Napoca au fost create zone dedicate pentru self banking 24/7 și dispozitive digitale, zone pentru consiliere financiară personalizată, pentru sesiuni demonstrative de utilizare a tehnologiilor de digital banking etc.



AUGUST

Raiffeisen Bank a acordat credite pentru 112 proiecte startup în valoare totală de peste 4 milioane de euro prin programul „factory by Raiffeisen”

La această a treia ediție a programului s-au înscris 368 de proiecte, dintre care 220 au trecut de etapa interviurilor, iar din acestea, în final au fost finanțate 112 – fiecare, cu câte maximum 50.000 de euro, echivalent în lei. Principalele industrii în care activează afacerile creditate sunt servicii, producție, alimentație, IT, educație și sănătate, iar 70% din antreprenorii finanțați au sub 40 de ani. În 2020, 27 dintre afacerile prezentate și-au asumat un rol activ în lupta împotriva efectelor cauzate de noul coronavirus.



Am fost alături de iubitorii muzicii clasice la Concursul Internațional George Enescu și la această ediție, desfășurată online

[Concursul](#) funcționează ca o platformă internațională de lansare pentru viitorii muzicieni ai lumii și de promovare a compozițiilor lui Enescu în rândul noii generații de artiști, fiind o completare a Festivalului George Enescu, cel mai important eveniment cultural internațional organizat în România. La ediția 2020 a concursului, 205 tineri muzicieni din 39 de țări au intrat în competiția online, iar etapa finală se va desfășura în mai 2021, live, la București.

SEPTEMBRIE

Raiffeisen Bank a desemnat câștigătorii celei de-a zecea ediții a concursului de granturi Raiffeisen Comunități

11 proiecte educaționale au fost finanțate de Raiffeisen Bank cu o sumă totală de 500.000 de lei. [Concursul de granturi](#) se adresează ONG-urilor și instituțiilor publice de învățământ, care implementează proiecte în patru domenii. Proiectele câștigătoare acoperă: educație financiară, educație civică, educație profesională și educație antreprenorială.

OCTOMBRIE

Raiffeisen Bank este unul dintre cei trei acționari ai CIT One, companie de transport, procesare și depozitare de valori

Prin înființarea companiei CIT One, BCR, BRD și Raiffeisen Bank (acționari cu cote egale) urmăresc optimizarea, dezvoltarea și eficientizarea transportului și procesării numerarului, consolidând acest segment de piață și, în același timp, urmând tendința la nivel global de colaborare între actorii din piața bancară în acest domeniu.

Echipa de investment banking a Băncii a consiliat Wirecard în vânzarea operațiunilor din România către SIBS, companie internațională de referință în domeniul plăților

Acest demers confirmă capacitățile și expertiza echipei Raiffeisen de a executa mandate atât pe piața locală, cât și pe cea internațională. Wirecard Romania este un furnizor de top de servicii de plată electronice și servicii de cont pentru comercianți și bănci, iar [SIBS](#) este furnizor integral de servicii de plată cu o prezență dinamică în Europa, Asia și Africa.

Raiffeisen Bank a invitat IMM-urile și ONG-urile eligibile să aplice la granturile totalizând 1 miliard de euro disponibile în Măsura a doua din programul de granturi IMM

IMM-urile și ONG-urile cu activitate în învățământ au putut aplica la schema de granturi pentru capital de lucru reprezentând 15% din cifra de afaceri, dar nu mai mult de 150.000 de euro. Bugetul alocat acestei măsuri a fost de 350 de milioane de euro.

NOIEMBRIE

Aproximativ o treime dintre agențiile Băncii au început să efectueze operațiunile cu numerar exclusiv la MFM/ATM

La 129 de agenții Raiffeisen operațiunile cu numerar au devenit posibile doar la MFM/ATM, în zona 24H. Operațiunile „fără cash” și încurajarea tranzacțiilor digitale au însemnat și o reorientare a angajaților către activități cu valoare adăugată pentru clienți (consilierea acestora în vederea înțelegerii tuturor funcționalităților aplicațiilor și a beneficiilor ofertei de soluții financiare Raiffeisen).



Raiffeisen Bank a lansat noul pachet de cont curent Zero Simplu, cu zero costuri pentru cont și card în lei, mobile banking, cont de economii, retrageri gratuite de la bancomate

Creșterile de 80% pe care Banca le-a avut în prima jumătate a anului la plățile electronice efectuate de clienți au stat la baza deciziei de a facilita și mai mult accesul la gratuitatea tuturor beneficiilor incluse în pachet. Pentru a beneficia de zero costuri la toate serviciile incluse, clienții care optează pentru Zero Simplu trebuie doar să-i folosească beneficiile și să facă cel puțin o plată electronică lunară – cu cardul, cu telefonul sau din aplicația de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile.

Raiffeisen Bank și QUALITANCE au început să dezvolte o platformă 100% online pentru creditarea IMM-urilor

În contextul pandemiei, nevoia de a automatiza complet întregul flux de operațiuni, de la transmiterea ofertei până la acordarea finanțării, a făcut ca platforma digitală de creditare să fie gata în doar câteva luni. În configurarea acesteia, s-a pus accentul pe simplificarea interacțiunii clienților cu Banca, dar și pe securitatea datelor utilizatorilor.

DECEMBRIE

Raiffeisen Bank a marcat Ziua Națională a României prin mai multe evenimente online

1 Decembrie a fost marcată de Raiffeisen Bank pe platforma culturală Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală printr-o dezbatere live despre proiectul Via Transilvanica, traseul de 1.200 km ce va traversa România și din care au fost finalizati 800 km, și prin vizionarea primului documentar despre Via Transilvanica, produs de partenerii noștri de la Asociația Tășuleasa Social. De asemenea, pe Instagram s-a desfășurat un concurs de fotografie, sub hashtag-ul #ZiDeRomania. Participanții au înscris peste 1.000 de fotografii din „România lor frumoasă”: peisaje rurale și urbane, tradiții, obiective turistice și oameni. Câștigătorii au fost anunțați în cadrul unui chat live online, care poate fi urmărit în secțiunea Conversații a platformei culturale online Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală.

Via Transilvanica, drumul care unește România
1 Decembrie, ora 19:00
art.raiffeisen.ro

Corina Vasile
 Director Comunicare
 Raiffeisen Bank

Adrian Mihăițianu
 Jurnalist

Alin Ușeriu
 Tășuleasa Social

Tiberiu Ușeriu
 Tășuleasa Social

Cristian Sporiș
 Vicepreședinte Raiffeisen Bank

La cea de-a zecea ediție a cursurilor de educație financiară organizate online cu Junior Achievement România au participat 27.400 de elevi din 605 școli
Ediția din 2020 a programului a adus resurse și activități adaptate școlii online sau hibrid, bazate pe principiul învățării practice (learning by doing) și au avut ca scop formarea abilităților și atitudinilor de gestionare responsabilă a resurselor financiare la nivel personal, familial și comunitar.



„De Sărbători, fii aproape de cei dragi, oriunde ai fi” a fost mesajul campaniei Raiffeisen Bank
2020 ne-a arătat că a fi împreună cu cei dragi este una dintre cele mai puternice emoții. Campania noastră de Sărbători a adus un strop de inspirație, de empatie și bucurie în inimile tuturor.



Premii obținute de Raiffeisen Bank în anul 2020

028

Vedeți AICI mai multe informații despre premiile obținute de Bancă.

EMEA Finance

Publicația internațională EMEA Finance a desemnat Raiffeisen Bank drept „Cea mai bună bancă” și „Cea mai bună bancă de investiții” din România

The Banker

Raiffeisen Bank a fost declarată „Best Private Bank in Romania” pentru al doilea an consecutiv, conform publicației PWM The Banker

Romanian PR Awards

Golden Award for Excellence – Comunicare în sectorul financiar

Money Bistro, sezonul 2

Golden Award for Excellence – Cultură, Artă

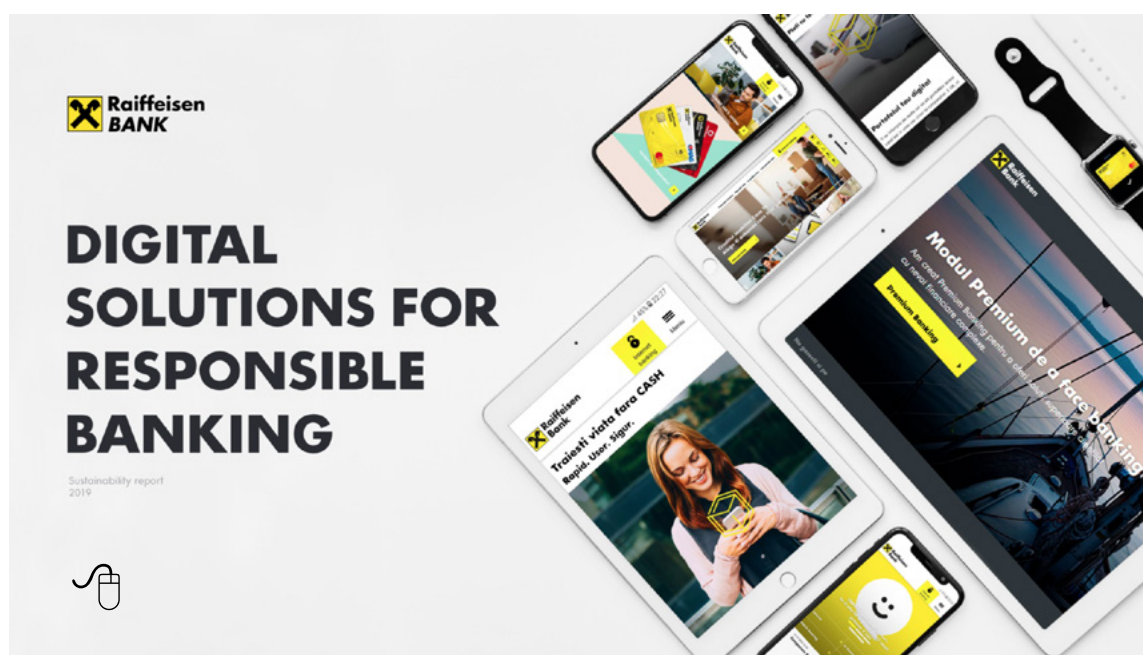
Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală

Silver Award for Excellence – Employer branding

Campania Social Media „Heroes”

Diplomă de excelență – Raport anual

Raportul de sustenabilitate Raiffeisen Bank 2019



Gala Piața Financiară

Produsul anului 2020 în Creditare – Flexicredit

Business Arena – Financial Leaders’ Hall of Fame Awards Gala

Cel mai bun program de educație financiară – Money Bistro

Evenimente pe care Raiffeisen Bank le-a organizat sau sprijinit în 2020

Vizitați site-urile evenimentelor [Jazz in the Park UnderCloud](#), [SoNoRo](#) și [Art in the Street](#).

Angajatori de TOP, Timișoara – martie
Festivalul de teatru UnderCloud, București – august
Jazz in the Park (Tiny Version), Cluj – septembrie
Art in the Street (Courtyard edition), Cluj – octombrie
Festivalul SoNoRo, Brașov, Bușteni, Sibiu, București – octombrie-noiembrie



Evenimente transmise online pe platforma Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală

Puteți accesa spectacole și concerte online, tururi virtuale, interviuri și dialoguri pe teme culturale pe platforma [Raiffeisen Art Proiect – Stagiune Virtuală](#).

Teatru – spectacole înregistrate sau live (producții de la Teatrul Act, Teatrul Național Radu Stanca din Sibiu, Asociația Goong București și Festivalul UnderCloud, care s-a remarcat și prin proiectul „Caragiale e de vină!”)

Muzică – recitaluri, concerte sau spectacole înregistrate sau live, inclusiv concerte de jazz preluate de la Brașov Jazz & Blues Festival

Explorator – tururi virtuale ghidate din seria „Explorează Bucureștiul online”, filme documentare oferite în colaborare cu Itinerama Travel Film Festival (primul festival din Europa Centrală și de Sud-Est dedicat călătorilor)

Conversații – dialoguri online, interviuri și discuții cu artiști, muzicieni, manageri culturali etc.



Investițiile în comunitate au fost direcționate cu prioritate către sănătate, dar și spre educație, mediu, cultură.



RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ

Implicarea Raiffeisen Bank în comunitate

032

Anul 2020 ne-a pus pe toți în fața unei provocări greu de anticipat, care a necesitat măsuri imediate și reacții rapide. Pandemia de COVID-19 a accentuat încă o dată nevoia de transparență, asumare și angajament: am fost nevoiți să ne adaptăm la noul context în cel mai scurt timp, pentru a putea menține un climat sigur pentru angajații noștri, clienții și partenerii Raiffeisen Bank.

Deși ridică în continuare multe semne de întrebare, contextul actual ne oferă totodată posibilitatea să reflectăm, să analizăm și să acționăm diferit. Un lucru este cert: avem nevoie de schimbare, implicare, responsabilitate și investiții durabile. Putem transforma acest moment într-o oportunitate pentru a regândi modul în care abordăm numeroasele semnale de alarmă ce există încă din anii trecuți – schimbările climatice, inegalitatea de șanse, accesul la educație – și pentru a veni împreună în sprijinul dezvoltării sustenabile a societății românești.

De la începutul declanșării pandemiei de COVID-19 am știut că anul 2020 nu va fi nici pe departe așa cum l-am planificat înainte ca acesta să înceapă. Am înțeles foarte repede că trebuie să fim alături de comunitate și de toți stakeholderii noștri – de la angajați, clienți, furnizori și parteneri la grupurile sociale vulnerabile pe care le susținem an de an, să sprijinim programele noastre strategice de implicare în comunitate și sistemul național de sănătate. Numai împreună putem depăși cu bine o situație pentru care nimeni nu era pregătit.

Suntem conștienți de rolul nostru, astfel că am continuat să investim preponderent resurse financiare, însă am contribuit și cu resurse în natură și cu ore de voluntariat prestate de colegii noștri în timpul programului de lucru și nu numai.

Educația, cea mai mare pondere în bugetul de investiții comunitare

Educația a continuat să ocupe un rol important în portofoliul nostru de proiecte comunitare și cea mai mare pondere din bugetul de investiții comunitare (30%). Am continuat parteneriatele strategice educaționale, care s-au adaptat, la rândul lor, la noul context. Programele de educație financiară și cele de acces la educație pentru copiii din medii vulnerabile au ocupat o parte importantă din investițiile comunitare ale Raiffeisen Bank, la fel și programele de educație antreprenorială și de leadership.

Sprijin pentru proiecte culturale și artiști

Domeniul cultural a fost deosebit de afectat în perioada pandemiei. Arta și cultura românească constituie una dintre direcțiile strategice de implicare comunitară ale Raiffeisen Bank și ne-am păstrat angajamentul de a susține artiștii, care au trecut printr-o perioadă marcată de mare nesiguranță. Am înțeles nevoia de a transfera evenimentele din format fizic în online și am ales să susținem efortul de a supraviețui al acestui sector vital pentru sănătatea și dezvoltarea noastră ca societate.

Sportul înseamnă sănătate

Aceeași abordare am avut-o și în cazul proiectelor ce promovează sportul ca stil de viață sănătos. Cu toții am înțeles că practicarea sportului poate fi un element cheie pentru a ne păstra echilibrul emoțional și fizic. Am continuat să susținem și în 2020 evenimente sportive, chiar dacă unele dintre au fost adaptate, pentru siguranța participanților. Ediția din 2020 a Maratonului Internațional Raiffeisen Bank București nu a mai umplut de culoare străzile Capitalei, însă peste 3.000 de alergători din toată țara s-au reunit virtual și au alergat independent de-a lungul a două săptămâni.

Soluții de ecologie urbană adaptate contextului

Programele noastre de ecologie urbană au continuat în 2020 – centrele de închiriere de biciclete l'velo Urban și l'velo Relax au fost de ajutor la menținerea distanțării sociale și au oferit o alternativă sigură și ecologică la mijloacele tradiționale de transport urban.

Împreună pentru sistemul de sănătate

Am știut că nu putem depăși cu bine această perioadă complicată decât prin colaborare, unindu-ne forțele – autorități, companii și societate civilă, conștienți că este responsabilitatea fiecăruia dintre noi să contribuim la reducerea impactului negativ al pandemiei. Ne-am alăturat eforturilor sectorului de afaceri, ONG-urilor și instituțiilor statului pentru a susține sistemul național de sănătate în primele luni ale pandemiei.

1.715.350

de euro a fost valoarea sponsorizărilor oferite de Raiffeisen Bank pentru proiecte comunitare în anul 2020.

Deși sănătatea nu este un domeniu strategic de implicare comunitară pentru Bancă, urgența situației ne-a determinat să ne implicăm în lupta pentru împiedicarea răspândirii noului coronavirus. Ne-am mobilizat rapid și am alocat 1,6 milioane de lei donații directe către mai multe spitale din toată țara, la începutul pandemiei.

Privind în urmă, acest an a fost fără îndoială un moment de răscruce. Un an greu, dar care ne-a dat ocazia să vedem și să simțim în mod direct valoarea generozității și a solidarității. Acest an ne-a oferit oportunitatea de a ne re poziționa, ca societate, punând în prim-plan valori precum solidaritatea, empatia și responsabilitatea.

Valoarea sponsorizărilor oferite de Raiffeisen Bank pentru proiecte comunitare a ajuns în 2020 la 1.715.350 EUR.

Principalele rezultate ale anului 2020 în privința implicării Băncii în comunitate

- Valoarea totală a investițiilor raportate cu sprijinul metodologiei LBG a depășit valoarea de 1,7 milioane de euro, ajungând la o medie de 400 de euro per angajat;
- Și în acest an ONG-urile au reprezentat principalii parteneri comunitari, dar am venit și în sprijinul instituțiilor publice precum spitale;
- Ediția a 10-a a programului de finanțare Raiffeisen Comunități a atras 149 de aplicanți, din care am ales 11 proiecte câștigătoare, în loc de numărul tradițional de 10 proiecte finaliste. Acestea au fost ulterior finanțate cu câte 50.000 de lei pentru a răspunde nevoilor locale din diferite arii de educație;
- 518 colegi au ales să facă voluntariat și în acest an, dedicând 766 de ore în programele derulate de Fundația Leaders, United Way și Asociația Hercules sau în jurizarea proiectelor înscrise în concursul de granturi Raiffeisen Comunități;
- Am continuat să susținem proiecte culturale și sportive ce aduc arta și cultura mai aproape de oameni și care încurajează oamenii să îmbrățișeze un stil de viață cât mai sănătos. Am continuat parteneriatele dedicate unor evenimente de prestigiu, printre care Festivalul Internațional de Teatru de la Sibiu și Maratonul Internațional București.

INVESTIȚII COMUNITARE ÎN 2020

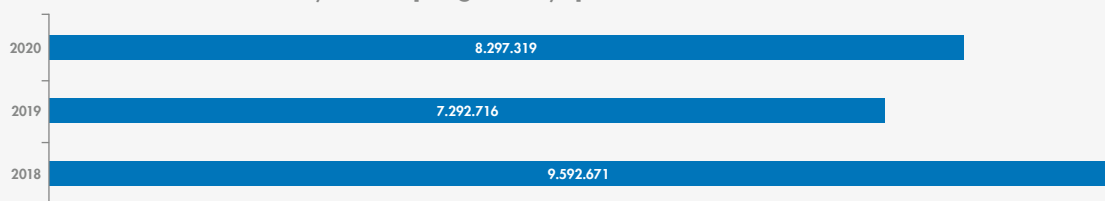
Abordarea strategică a investițiilor comunitare este importantă pentru Raiffeisen Bank, asemenea modelului aplicat în abordarea noastră de business. De-a lungul anilor ne-am concentrat investițiile în patru direcții strategice, fără a ignora însă și alte inițiative sau nevoi urgente ale societății. Valoarea totală a sponsorizărilor a fost de 8.297.319 RON în 2020, cu 14% mai mare față de investițiile anului precedent.

În anul 2020 Banca și-a crescut bugetul anual și a diversificat portofoliul de investiții comunitare cu donații ce au vizat în special spitale, dar și alte instituții ce oferă servicii medicale – servicii județene de ambulanță ori centre de vârstnici, în contextul pandemiei de COVID-19. Am știut de la începutul pandemiei și apoi a perioadei de urgență că doar fiind alături de colegi, parteneri, clienți și comunități vom putea reveni la normal cât mai repede posibil.

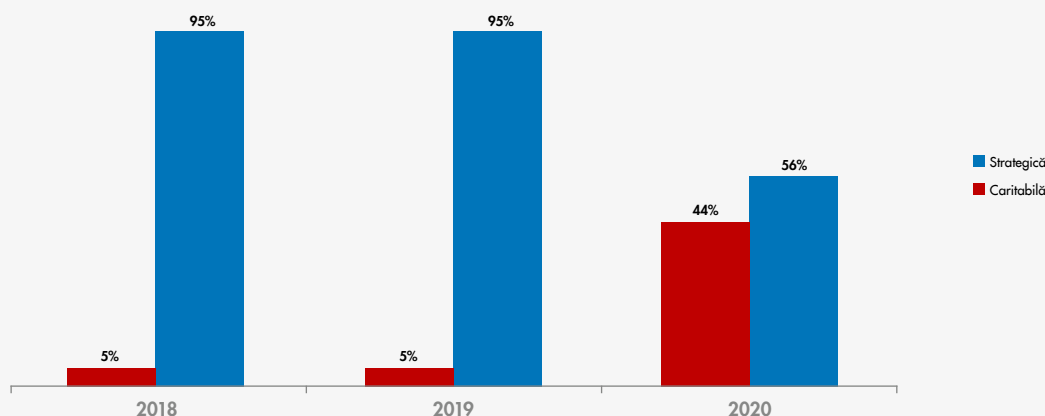
Pe scurt, inițiativele noastre dedicate prevenirii extinderii pandemiei de COVID-19 au însemnat:

- Susținerea sistemului medical din România, prin donații de 1,6 milioane lei către spitale județene și municipale și servicii de ambulanță care aveau nevoie urgentă de fonduri pentru materiale de protecție a personalului medical;
- Donații de materiale de protecție în valoare de peste 100.000 lei pentru 15 cămine de bătrâni din țară;
- Donații de calculatoare pentru copii din comunități vulnerabile, care nu puteau face lecții la distanță;
- În cazul unora din proiectele noastre de educație, redirecționarea fondurilor către achiziția de tablete pentru elevi din medii defavorizate;
- Lansarea opțiunii de donație în aplicația de mobil Raiffeisen Smart Mobile, prin care clienții noștri au putut dona pentru a susține trei organizații non-guvernamentale implicate în lupta împotriva COVID-19: Asociația pentru Relații Comunitare, Fundația Regina Maria și Fundația pentru SMURD.

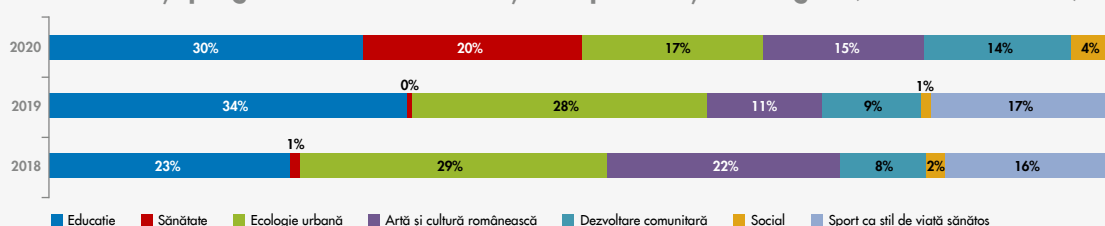
Suma totală a investițiilor în programe și proiecte comunitare (RON)



De ce se implică Raiffeisen Bank în comunitate (motivație în %)



Proiecte și programe comunitare susținute pe direcții strategice (% din total sumă)



8.466

de clienți au făcut, prin sistemul de donații recurente Debit Direct, donații în valoare de 373.000 de euro.

Împreună pentru societate

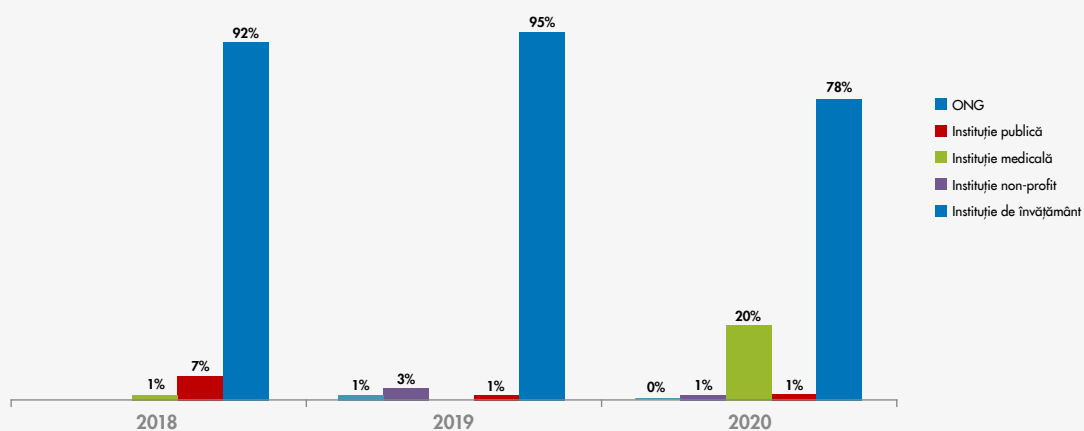
Anul 2020 ne-a arătat, mai mult ca oricând, că nu putem avea o schimbare reală decât dacă ne implicăm cu toții. De aceea, îi încurajăm pe angajații noștri să devină voluntari sau să doneze pentru cauzele sociale pe care le sprijinim, iar clienților noștri le oferim posibilitatea de a-și aduce propria contribuție. Am creat, astfel, sistemul de donații recurente Debit Direct, prin care clienții Băncii pot deveni într-un mod rapid și ușor donatori recurenți pentru proiectele sociale în care doresc să se implice.

În ultimul an am avut 8.466 de donatori activi, față de 7.526 în anul precedent, care au donat mai mult de 373.000 EUR. Alături de clienții noștri, am sprijinit și clienții altor bănci în gestionarea donațiilor prin acest mecanism. Astfel, în 2020 am sprijinit 9.043 utilizatori ai mecanismului, care au donat proiectelor comunitare peste 420.700 EUR.

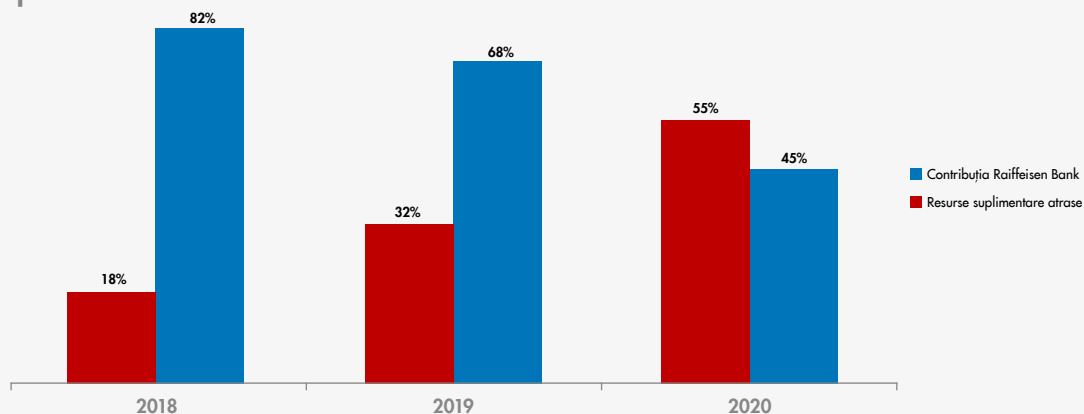
PARTENERII COMUNITARI

Cum era de așteptat, am venit în 2020 în sprijinul instituțiilor medicale, chiar dacă domeniul sănătății nu se află printre direcțiile Raiffeisen Bank de investiții comunitare. ONG-urile rămân în continuare partenerii principali în implementarea programelor comunitare, deoarece ele cunosc îndeaproape nevoile comunităților locale în care implementăm proiecte și abordările necesare pentru a le răspunde.

Tipul partenerilor comunitari



Proporția dintre contribuțiile Băncii și resursele suplimentare atrase de către partenerii comunitari

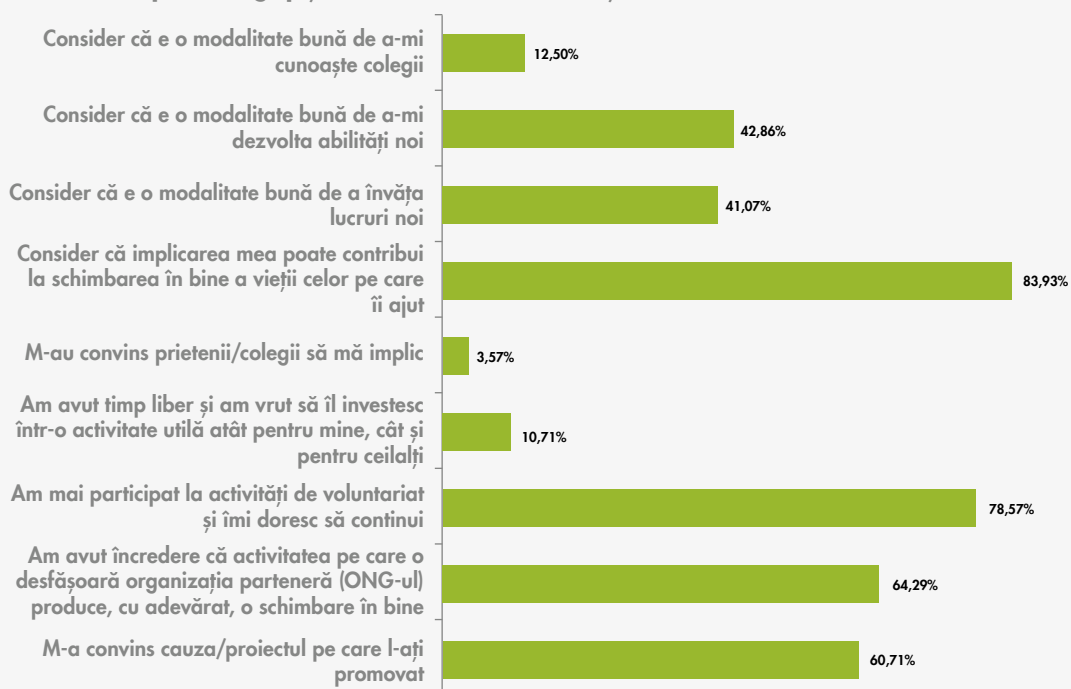


VOLUNTARIATUL LA RAIFFEISEN BANK

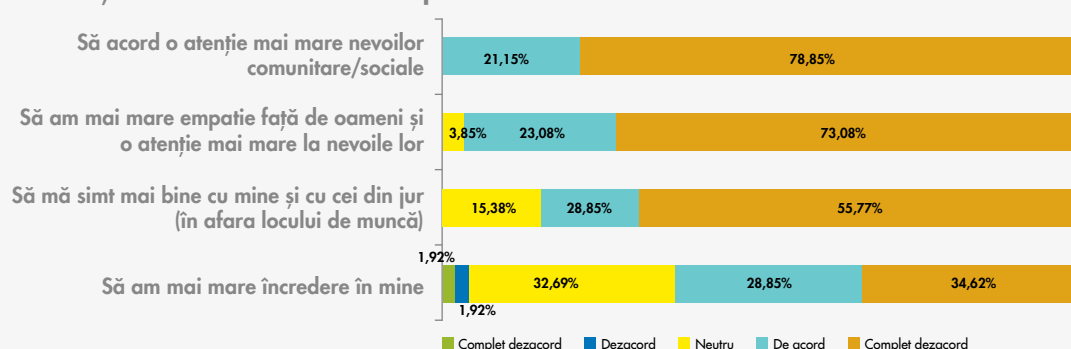
La prima privire, am putea spune că anul 2020 a fost un an care nu a oferit oportunități de voluntariat în condițiile limitărilor sanitare impuse în toate comunitățile. Însă, pe de altă parte, oamenii au văzut cât de acute sunt nevoile sociale și cât de importante sunt pentru unii oameni gesturile simple de generozitate. Voluntariatul are un rol crucial, iar angajații Raiffeisen Bank au dovedit că ne putem adapta și că nimic nu ne poate opri atunci când vrem să fim alături unii de alții.

În 2020 au făcut voluntariat în timpul orelor de lucru 518 colegi, în special pentru proiecte dedicate educației, dar nu numai. Oportunitățile de voluntariat s-au mutat și ele în online, însă motivația a rămas la fel de puternică. Principalul motiv pentru care angajații Raiffeisen Bank au ales să se implice ține de convingerea că voluntariatul poate contribui la îmbunătățirea vieții beneficiarilor. În plus, voluntarii văd în aceste activități un vector de conectare la nevoile comunitare și la nevoile celor din jur, iar în acest context, încrederea în organizația pentru care fac voluntariat ocupă un loc important.

De ce se implică angajații Raiffeisen Bank în acțiuni de voluntariat?



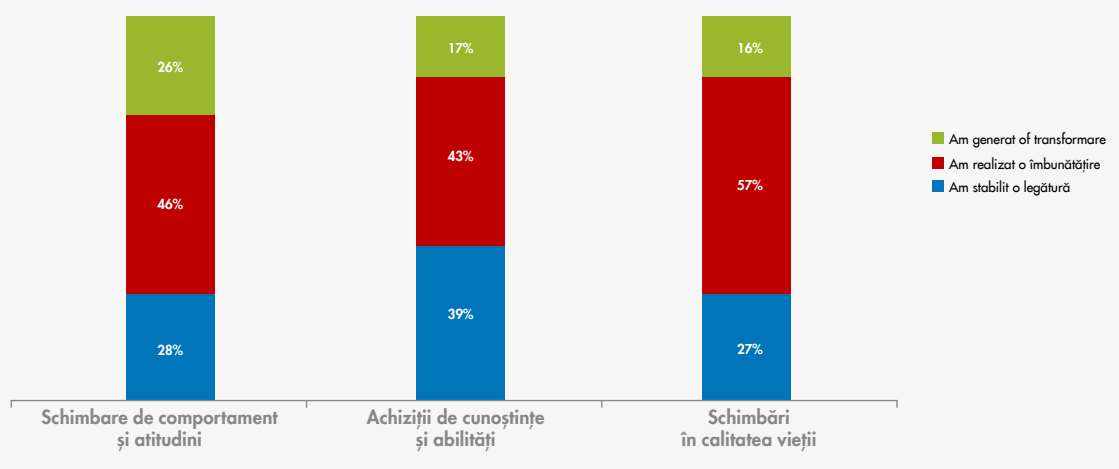
Activitățile de voluntariat m-au ajutat...



OAMENII PE CARE ÎI AJUTĂM PRIN PROIECTELE NOASTRE COMUNITARE

Partenerii noștri au susținut în proiectele lor peste 373.000 persoane, generând schimbări profunde în viața lor – de comportament, îmbunătățirea cunoștințelor și a calității vieții, fie că vorbim despre elevii din comunități vulnerabile care au avut nevoie de calculatoare sau ajutor pentru școala online sau despre elevii care au continuat să facă online cursuri de educație financiară ori despre evenimentele culturale care s-au mutat pe scene virtuale.

Tipul de schimbări generate în rândul beneficiarilor



Suntem mândri că eforturile noastre dau rezultate și că efectul tuturor micilor schimbări generate de proiectele pe care le sprijinim este unul de anvergură pentru beneficiarii lor direcți. Iată mai jos doar câteva opinii primite de la partenerii noștri.

„Via Transilvanica a ajutat mici firme care au beneficiat de turismul adus în zonă, mici antreprenori sau afaceri de familie. Prin oferirea de cazare/masă sau alte produse locale și vânzarea acestora, calitatea vieții în comunitățile locale a crescut și va continua să crească datorită numărului mare de turiști ce se află pe traseu.”

Asociația Tășuleasa Social

„De departe, cea mai semnificativă schimbare în comportamentul beneficiarilor direcți este asumarea înscrierii ca observatori independenți la alegerile prezidențiale, locale și parlamentare, ca urmare a înțelegerii profunde a rolului pe care aceștia îl au în consolidarea democrației și în societate.”

Asociația Studenților Francofoni din Iași, câștigătoare a unui grant Raiffeisen Comunități în 2019

„Copii care anul trecut nu reușeau să își scrie numele corect, acum citesc, știu să caute informații în text, știu să scrie corect.”

Asociația Teach for Romania

Am continuat să fim parteneri de încredere pentru clienții noștri,
finanțând economia reală.



RAPORTUL CONDUCERII

Climatul macroeconomic	039
Evoluții la nivelul sistemului bancar	041
Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România	043
Resurse Umane	049
Managementul riscului	052

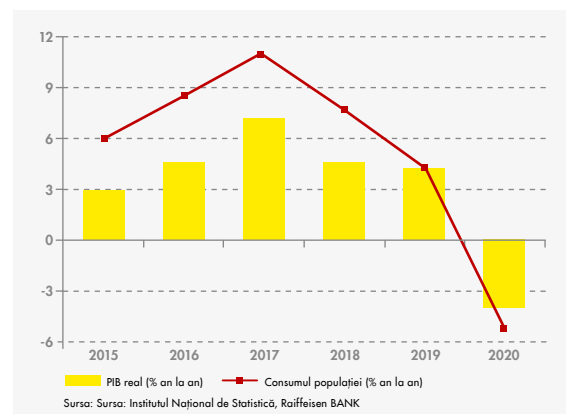
Declanșarea pandemiei de COVID-19 în primul trimestru din 2020 a determinat o contracție amplă și rapidă a activității economice. Limitarea răspândirii noului coronavirus a presupus, în primul rând, restricționarea contactului între persoane prin restrângerea mobilității acestora și închiderea multor activități economice.

Astfel, la mijlocul lunii martie, activitatea economică a fost oprită într-o mare măsură și economia a funcționat într-o stare de avarie până la jumătatea lunii mai, când a început să se redeschidă treptat. Procesul de recuperare economică s-a materializat mai rapid decât așteptările inițiale, fiind susținut de reluarea consumului populației, a proceselor de producție și a schimburilor comerciale internaționale. Creșterea ratei șomajului a fost una limitată în 2020 (de la 4,2% în februarie la 5,2% în decembrie 2020), iar venitul disponibil al populației a continuat să crească. Aceste evoluții favorabile au fost susținute de măsurile ample de sprijinire a populației și companiilor adoptate de guvern și banca centrală: transferuri pentru șomajul tehnic și schemele cu program redus de lucru, amânarea la plată fără penalități a impozitelor și taxelor, suspendarea la plată a obligațiilor în contractele de credit, reducerea dobânzilor și oferirea de garanții guvernamentale. Sectorul serviciilor adresate populației a fost cel mai puternic afectat de impunerea și menținerea pentru o perioadă îndelungată de timp a restricțiilor de distanțare socială. De asemenea, agricultura a înregistrat o contracție foarte amplă în 2020, ca urmare a secetei severe. Pe parcursul anului 2020 s-a remarcat performanța foarte bună a investițiilor, care au crescut cu 5,6% față de 2019. Produsul Intern Brut real a scăzut cu 3,9% în 2020 față de 2019, nivelul său din trimestrul IV din 2020 fiind cu 1,4% mai mic decât cel înregistrat în trimestrul IV din 2019.

Deficitul bugetului public a urcat la 9,7% din PIB în 2020, de la 4,6% din PIB în 2019. Acest salt amplu a fost alimentat într-o mare măsură de declanșarea pandemiei de COVID-19, care a generat cheltuielile publice de combatere a acesteia (temporare și neprevăzute) și pierderi de venituri bugetare (în special din amânarea la plată fără penalități a taxelor și impozitelor).

Dat fiind faptul că deficitul public era deja unul foarte ridicat la începutul pandemiei, măsurile fiscal-bugetare adoptate în România pentru sprijinul economiei au avut o dimensiune mai redusă comparativ cu alte țări din Uniunea Europeană. Lărgirea deficitului bugetului public în 2020 comparativ cu 2019 a fost susținută însă și de creșterile salariilor din sectorul public, ale pensiilor și ale alocațiilor copiilor, care s-au materializat în perioada 2019-2020. De altfel, componenta de natură structurală a deficitului public din 2020 era una foarte mare, sugerând dificultăți în reducerea rapidă a acestuia în anii următori.

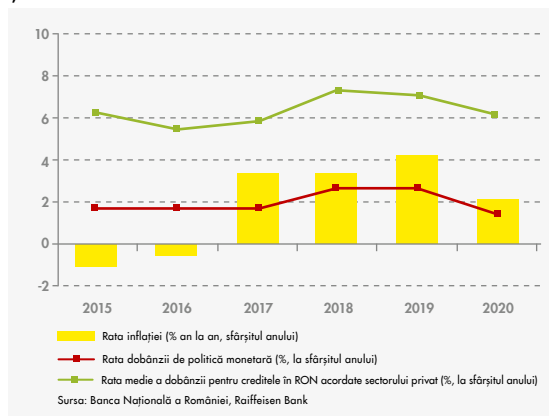
EVOLUȚIA ACTIVITĂȚII ECONOMICE



Prețurile bunurilor și serviciilor de consum s-au majorat cu 2,1% pe parcursul anului 2020. Prețurile bunurilor alimentare au înregistrat o creștere rapidă în prima jumătate a anului, inclusiv pe fondul declanșării pandemiei de COVID-19, însă presiunile inflaționiste s-au redus vizibil în a doua jumătate a anului.

Incertitudinea ridicată cu privire la evoluțiile de pe scena politică și la situația finanțelor publice, precum și riscul de retrogradare a ratingului suveran în categoria „nerecomandat pentru investiții” au determinat banca centrală (BNR) să adopte o conduită prudentă pe parcursul anului 2020. Astfel, BNR a redus de trei ori rata dobânzii de politică monetară în 2020, de la 2,5% la 1,5%. Totodată, banca centrală a manifestat un angajament ferm de a furniza lichiditatea necesară pentru acoperirea nevoilor de finanțare din sectorul public și cel privat, urmărind reducerea graduală a ratelor de dobândă la lei și evitarea deprecierii „necesare” a monedei naționale. În acest scop, BNR a majorat volumul operațiunilor repo bilaterale și a început să cumpere și titluri de stat în lei din piața secundară.

DINAMICA RATEI INFLAȚIEI ȘI A RATELOR DOBÂNZII



ROMÂNIA: PRINCIPALII INDICATORI ECONOMICI

	2016	2017	2018	2019	2020
PIB nominal (mld. euro)	170,0	187,8	204,5	223,0	217,9
PIB real (% an la an)	4,7	7,3	4,5	4,1	-3,9
Consum privat (% an la an)	8,4	10,9	7,6	4,0	-5,0
Investiții fixe brute, private și publice (% an la an)	-0,1	3,5	-1,1	13,0	5,6
Volumul producției industriale (% an la an)	3,1	7,8	3,5	-2,3	-9,2
Rata șomajului BIM (medie, %)	5,9	4,9	4,2	3,9	5,0
Salariul mediu net lunar (în EUR)	456	512	568	629	659
Prețurile producției industriale (medie, % an la an)	-1,8	3,5	5,0	3,9	0,0
Prețurile de consum (medie, % an la an)	-1,5	1,3	4,6	3,8	2,6
Prețurile de consum (sfârșitul anului, % an la an)	-0,5	3,3	3,3	4,0	2,1
Soldul bugetului public consolidat (% din PIB, definiție cash)	-2,4	-2,8	-2,8	-4,6	-9,7
Datoria publică (% din PIB, definiție ESA 2010)	37,4	35,1	34,7	35,3	47,3
Soldul contului curent (% din PIB)	-1,6	-3,1	-4,6	-4,9	-5,2
Datoria externă brută (% din PIB)	55,3	51,9	48,8	49,2	57,8
Investiții străine directe (% din PIB)	2,7	2,6	2,6	2,3	0,9
Rezervele valutare ale BNR (mld. euro, sfârșitul anului)	34,2	33,5	33,1	32,9	37,4
Rata dobânzii de politică monetară (sfârșitul anului, %)	1,75	1,75	2,50	2,50	1,50
ROBOR 1 lună, medie, %	0,6	1,0	2,6	3,0	2,4
RON/EUR, medie anuală	4,49	4,57	4,65	4,75	4,84
RON/EUR, sfârșitul anului	4,54	4,66	4,78	4,87	4,87

Sursa: Institutul Național de Statistică, Banca Națională a României, Raiffeisen RESEARCH

Declanșarea pandemiei de COVID-19 a afectat negativ și activitatea de creditare, dar soldul creditelor acordate de către bănci sectorului privat (populație și companii) s-a menținut pe un trend ascendent în 2020, majorându-se cu 5,4% față de 2019 (evoluție calculată folosind o rată de schimb EURRON constantă pentru evaluarea modificării valorii stocului de credite denominate în valută, în cazul de față, precum și în referințele următoare privind dinamica componentelor).

Avansul înregistrat de soldul creditelor acordate sectorului privat în 2020 a fost foarte apropiat de cel înregistrat în 2019 (5,5%). Cea mai bună performanță a fost înregistrată la nivelul creditelor pentru locuințe, al căror sold s-a majorat cu 9,3% în 2020 față de 2019. Cea mai slabă performanță s-a înregistrat în cazul creditelor pentru consum și alte scopuri, care au înregistrat o scădere cu 2,1% în termeni de sold pe parcursul anului 2020. Generarea de credite noi de consum a fost puternic afectată în primăvară de închiderea economiei și a evidențiat semne de slăbiciune și în ultimele luni din an, când restricțiile pentru combaterea pandemiei au fost accentuate. Soldul creditelor acordate de bănci companiilor nefinanciare s-a majorat cu 4,3% în 2020, comparativ cu 2019, o revigorare a activității de creditare manifestându-se în a doua jumătate a anului pe fondul derulării programului guvernamental IMM Invest (credite acordate IMM-urilor cu garanția statului). Avansul soldului creditelor acordate de bănci sectorului privat din anul 2020 a fost determinat exclusiv de creșterea soldului creditelor denominate în lei (+8,7%), în timp ce soldul creditelor denominate în valută a scăzut (-1,2% în echivalent EUR).

Creșterea soldului depozitelor atrase de bănci de la populație și companii a devansat din nou creșterea soldului creditelor în 2020, totalizând 13,6%. Creșteri am-

ple s-au înregistrat atât în cazul depozitelor populației (14,3%), cât și al depozitelor companiilor (12,7%). De asemenea, avansul a fost rapid atât în cazul depozitelor în monedă națională (13,7%), cât și în cazul depozitelor în valută (13,4% în echivalent euro). Creditele acordate sectorului privat reprezentau doar 65,0% din depozitele sectorului privat în sold la sfârșitul anului 2020, ceea ce indică o structură sănătoasă de finanțare a bilanșurilor băncilor.

Rata creditelor neperformante din sistemul bancar s-a majorat pe parcursul trimestrului al doilea, însă avansul a fost unul limitat (de la 3,94% în martie la 4,38% în iunie). Mai mult, aceasta s-a redus gradual ulterior, până la 3,83% în decembrie. Evoluția favorabilă a fost susținută de setul amplu de măsuri de sprijin a economiei adoptate de autorități, incluzând și suspendarea la plată a obligațiilor în contractele de credit și suspendarea executărilor silite. De asemenea, indicatorul de solvabilitate a rămas unul foarte ridicat (23,18% în decembrie) la nivelul sectorului bancar.

Tabelul următor prezintă principalele evoluții înregistrate la nivelul bilanșului monetar agregat al instituțiilor de credit (bănci comerciale, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, cooperative de credit) și al fondurilor de piață monetară din România în anul 2020.

BILANȚUL MONETAR AGREGAT AL INSTITUȚIILOR DE CREDIT ȘI AL FONDURILOR DE PIAȚĂ MONETARĂ

	2020 (MLD. RON)	2020/2019 (MODIFICARE ANUALĂ ÎN TERMENI REALI ÎN %)	2020 (% DIN TOTAL ACTIVE)	2019 (% DIN TOTAL ACTIVE)
Credite și plasamente cu alte bănci și BNR	56,8	13,9	9,4	9,2
Credite acordate rezidenților, la valoare brută:	293,5	3,7	48,4	52,0
- populație	149,9	2,7	24,7	26,8
- companii	132,5	4,3	21,8	23,3
- sector public	11,1	12,8	1,8	1,8
Titluri de debit emise de rezidenți (preponderent titluri de stat)	129,8	19,1	21,4	20,0
Alte active, din care:	126,8	23,4	20,9	18,9
- active externe	64,1	43,3	10,6	8,2
- active fixe	16,7	3,5	2,8	3,0
Total active brute	607,0	11,5	100,0	100,0
Depozite ale băncilor și ale altor instituții financiar-monetare rezidente	9,3	38,7	1,5	1,2
Depozite ale rezidenților:	438,6	12,9	72,3	71,4
- populație	256,7	13,1	42,3	41,7
- companii	164,1	10,7	27,0	27,2
- sector public	17,8	33,3	2,9	2,5
Titluri de debit emise	2,6	-11,2	0,4	0,5
Pasive externe, exclusiv titluri de debit	34,1	-8,2	5,6	6,8
Capital și rezerve, inclusiv provizioane	86,3	10,2	14,2	14,4
Alte pasive	36,1	16,9	5,9	5,7
Total pasive	607,0	11,5	100,0	100,0

NOTĂ:

Creditele și activele sunt la valoarea brută (inclusiv provizioane), aceasta fiind diferită de valoarea netă (valoarea brută fără provizioane) prezentată în situațiile financiar-contabile publicate de către instituțiile de credit. Pe partea de pasive, provizioanele sunt incluse în capital. Ca referință, activele nete ale instituțiilor de credit reprezentau numai 560,2 miliarde de lei la sfârșitul anului 2020. Suma componentelor poate fi diferită de total, ca urmare a folosirii rotunjirilor la o zecimală.

SURSĂ:

Prelucrări pe baza datelor publicate de către Banca Națională a României și Banca Centrală Europeană. Ritmurile anuale de creștere în termeni reali au fost calculate prin ajustarea ritmurilor de creștere nominală cu rata inflației din 2020 (2,06% an la an).

Suntem mândri de realizările noastre din 2020, un an care a testat rezistența tuturor. Am acordat prioritate siguranței clienților și angajaților noștri, am sprijinit economia reală într-o perioadă marcată de evenimente cu care nu ne-am mai confruntat în istoria recentă și am reușit să fim o prezență puternică și de încredere pe piața românească.

În 2020

Într-o perioadă foarte dificilă, am sprijinit economia reală, reușind să obținem o rentabilitate a capitalului de 14%, peste media pieței.

ELEMENTE DE REFERINȚĂ ȘI REALIZĂRI ÎN ANUL 2020

- În ciuda situației dificile cauzate de pandemie, am reușit să obținem o rentabilitate a capitalului de 14%, peste media pieței. Fundația Grupului Raiffeisen în România este foarte solidă: capitalizare puternică, de 23%, credite neperformante sub media pieței și un raport credite/depozite de 68%.
- Am aprobat în 2020 noi împrumuturi, în valoare de 2,9 miliarde de euro, ajutând astfel clienții să își îndeplinească obiectivele sau să facă față mai bine într-un context macro dominat de incertitudine. Au fost acordate împrumuturi noi către persoane fizice totalizând mai mult de 1 miliard de euro, în timp ce participarea noastră la programul IMM Invest a fost un factor major pentru susținerea activității de creditare pentru companii în a doua parte a anului.
- În vremuri de criză, oamenii aleg siguranța pe care le-o dau cele mai puternice și de încredere bănci: Raiffeisen Bank a reușit în 2020 o creștere solidă a depozitelor, cu 21%, pe fondul amânării cheltuielilor în rândul clienților, al tulburărilor de pe piețele de acțiuni și incertitudinii generale. Rămânem un partener de cursă lungă pentru clienții noștri, indiferent de vremuri, hotărâți să acționăm în conformitate cu obiectivul nostru strategic, acela de a finanța economia reală.

- Agenda digitală continuă să ocupe un loc important pe lista de priorități a Băncii: clienții care folosesc în mod activ canalele noastre digitale au crescut cu 17% în 2020, depășind 870.000¹ sau 40% din baza totală de clienți. Am ajuns la 48 de sucursale care lucrează fără numerar și am accelerat transferul acestor operațiuni către mașini multifuncționale. Vom oferi acces tot mai simplu și mai rapid la serviciile bancare, prin îmbunătățirea capacităților noastre digitale.
- A face „banking așa cum trebuie” a fost un deziderat pus la grea încercare în ultimul an: încă de la declanșarea pandemiei și a stării de urgență, am luat măsuri rapide pentru a ne sprijini partenerii, grăbind plățile către furnizori și renunțând la taxele POS pentru clienții corporativi și IMM-uri. Am făcut o prioritate din siguranța sanitară a clienților și angajaților care vin în sucursalele noastre și am început să livrăm cardurile la domiciliu, pentru a evita expunerea oamenilor la riscul infectării cu noul coronavirus.

¹ Clienți care au utilizat aplicațiile mobile sau online ale Băncii în ultima lună

Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România

044

INDICATORII FINANCIARI AI GRUPULUI RAIFFEISEN ÎN ROMÂNIA

Contul de Profit și Pierdere

Grupul a raportat în 2020 un profit net de 637 de milioane RON, în scădere cu 24% comparativ cu anul anterior. Această evoluție a fost cauzată de contextul economic deteriorat pe fondul pandemiei de COVID-19, cu efecte în principal asupra activității tranzacționale în T2 2020 și asupra politicii prudente de provizionare. În 2020, prioritățile noastre au fost să asigurăm continuitatea activității, sănătatea și siguranța angajaților și clienților.

ELEMENTE ALE CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE	NOTĂ	2020 RON '000	2019 RON '000	conversie informativă	
				2020 EUR '000	2019 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Venituri nete din dobânzi	8	1.749.647	1.759.303	361.714	370.751
Venituri nete din speze și comisioane	9	527.330	583.742	109.018	123.016
Venit net din tranzacționare	10	333.442	332.812	68.934	70.136
Alte venituri operaționale		912.268	986.895	188.598	207.976
Venit operațional		2.661.915	2.746.198	550.312	578.727
Cheltuieli operaționale	12,13	1.575.340	1.556.504	325.679	328.014
Profit operațional		1.086.575	1.189.694	224.634	250.713
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	315.531	176.429	65.231	37.913
Câștiguri din participații în entități asociate și fond comercial		-261	9.113	-54	1.958
Profit înainte de impozitare		770.783	1.022.378	159.348	219.701
Profit net		636.609	834.708	131.610	179.372

637 mil. RON

în scădere cu 24% comparativ cu anul anterior, a fost profitul net raportat de Grupul Raiffeisen în România pentru anul 2020.

Principalii factori care au dus la această evoluție a profitului net au fost: scăderea cererii de noi împrumuturi în timpul perioadei de carantină, punerea în aplicare a moratoriilor private și publice pentru a ne ajuta clienții să facă față dificultăților actuale, reducerea temporară a unor comisioane tranzacționale pentru a încuraja plățile electronice, costurile suplimentare pentru a asigura sănătatea angajaților noștri, o creștere a provizioanelor prudentiale constituite pentru a compensa perspectivele macroeconomice afectate și posibila scădere a capacității de rambursare a creditelor de către clienți.

Veniturile nete din dobânzi au fost pe un ușor trend descendent de la an la an, afectate de o creștere mai lentă a soldului de credite, de marjele în scădere și rate de piață mai scăzute pentru RON, în medie cu 60 de puncte de bază față de 2019. Implicarea noastră în programe de partajare a riscurilor, cum ar fi IMM

Invest și programele în colaborare cu FEI, a condus, de asemenea, la marje mai mici.

Veniturile nete din comisioane au scăzut cu 10% față de anul anterior. Această scădere este în principal un efect al activității tranzacționale slabe din timpul perioadei de carantină din T2 2020. În plus, au contribuit la această evoluție și soluțiile de plată din ce în ce mai convenabile și la prețuri reduse oferite clienților care aleg plățile prin canale digitale, pachetele de cont curent cu beneficii și tranzacții gratuite, migrarea operațiunilor de numerar din sucursale către mașini multifuncționale și reducerea temporară în al doilea trimestru a comisionelor pentru tranzacțiile la POS cu scopul de a ne ajuta clienții să facă față dificultăților financiare. Vedem această tendință ca parte integrantă a eforturilor noastre de a consolida relația cu clienții și de a face pași concreți spre o activitate tranzacțională mai rapidă, convenabilă și rentabilă pentru Bancă și clienți.

2020 a adus de asemenea unele oportunități, în principal pe fondul volatilității crescute a pieței din trimestrul al doilea; ratele swap pentru plasamentele în RON au fost la niveluri ridicate, ceea ce ne-a permis să creștem veniturile nete din tranzacționare. Pe de altă parte, comisioanele din activitatea de schimb valutar au fost afectate într-o mare măsură de noul mediu macroeconomic: după o creștere inițială la jumătatea lunii martie, volumele au scăzut din cauza carantinei impuse de autorități, apetitul pentru achiziții/cheltuieli a scăzut și am văzut un interes scăzut pentru călătorii, cauzat de restricțiile impuse în cea mai mare parte a anului 2020. Pe fondul acestor evenimente, venitul net din tranzacționare a rămas stabil an la an.

Anul anterior, 2019, a fost primul în care a fost aplicată băncilor „taxa pe active” stabilită în urma Ordonanței de Urgență OUG 114/2018, care a adus atunci un cost suplimentar de aproximativ 50 de milioane RON în cheltuielile noastre operaționale. În 2020 nu am mai avut asemenea costuri. Un eveniment de natură regulatorie a fost reprezentat de costul pentru asigurarea depozitelor și fondul de rezoluție, care a fost cu 15 milioane RON mai redus în 2020, comparativ cu anul anterior. În plus, un efect excepțional în 2020 a fost impactul negativ, de aproximativ 100 de milioane RON, cost operațional cu provizionarea prudentă a litigiilor.

Baza de costuri recurentă (eliminând elementele menționate mai sus) indică o creștere de 50 milioane RON de la an la an. Siguranța și sănătatea angajaților și clienților au fost principala noastră preocupare în cursul anului 2020, Banca oferind în timpul pandemiei tot ce este necesar pentru protecția acestora, de la materiale igienico-sanitare și panouri de separare până la expedierea a peste 450.000 de carduri direct la clienți, prin curieri. Am profitat de capacitățile noastre tehnice pentru a oferi angajaților din sediul central opțiunea de a lucra de acasă fără pierderi semnificative de productivitate, în timp ce cheltuieli suplimentare au fost mobilizate în sucursale,

unde condițiile de muncă au fost adaptate la nevoia primordială de a asigura siguranța personalului și clienților. Noul context generat de pandemie ne-a încurajat să accelerăm controlul acelor costuri care nu sunt aliniate cu obiectivele noastre strategice și să investim mai mult în cei doi factori de succes esențiali pentru viitorul Băncii, anume angajații noștri și forța capacităților digitale. În conformitate cu strategia Băncii de a investi mai mult în acești piloni importanți pentru succes, observăm că principalele zone de creștere a costurilor operaționale se regăsesc în cheltuielile legate de personal și IT.

Costul cu provizioanele a fost afectat în 2020 de includerea unor estimări prudente pentru a lua în considerare mediul macro puternic afectat, posibile noi neîndepliniri ale obligațiilor de plată ca urmare a unor perspective dure pentru unele industrii și posibile efecte viitoare după expirarea moratoriilor.

BILANȚ 2020

În această perioadă dificilă, reușita Raiffeisen Bank România s-a bazat pe un model de afaceri echilibrat și sustenabil. Am rămas fideli principiilor noastre derivate din ceea ce înseamnă „banking așa cum trebuie” și am reușit o dezvoltare robustă a bilanțului, oferind în același timp sprijinul necesar pentru economia reală.

Anul care tocmai s-a încheiat a adus evenimente fără precedent, pandemia de COVID-19 având un impact rapid și profund asupra economiei și afectând, într-un fel sau altul, toate aspectele vieții de zi cu zi. Aceste circumstanțe ne-au pus în legătură și mai strânsă cu nevoile clienților, am conștientizat dificultățile cu care aceștia s-au confruntat și am intervenit rapid, prin opțiuni de moratoriu privat și public, pentru persoane fizice și companii. În timp ce clienții noștri au încercat să se adapteze la noile condiții, am asigurat furnizarea de finanțare accesibilă atât prin produse tradiționale, cât și prin programe de sprijin guvernamental, cum ar fi IMM Invest.

Sumarul rezultatelor financiare ale Grupului Raiffeisen în România

046

Angajamentul nostru ferm rămâne pentru o creștere sustenabilă în viitor, cu o atenție sporită pentru nevoile clienților: ne păstrăm interes deosebit pentru intensificarea creditării companiilor, atât antreprenori locali cât și clienți corporativi, și rămânem în același timp un partener de încredere pentru clienții noștri persoane fizice, pentru atingerea obiectivelor lor financiare.

BILANȚ	NOTĂ	conversie informativă			
		2020 RON '000	2019 RON '000	2020 EUR '000	2019 EUR '000
				Neauditat	Neauditat
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10,854,199	6.506.880	2,229,063	1.361.471
Credite și avansuri acordate băncilor	20	972.059	207.307	199.626	43.376
Credite și avansuri acordate clienților	21,27	29.166.907	27.957.159	5.989.836	5.849.635
Titluri de valoare	22,25	9.308.237	7.350.937	1.911.578	1.538.078
Imobilizări	29~32	1,165,735	1.339.128	239,400	280.193
Total active		52.053.205	43.856.665	10,689,860	9.176.378
Depozite de la bănci	33	338.463	308.670	69.508	64.585
Depozite de la clienți	34	43.553.033	36.109.055	8.944.230	7.555.302
Obligațiuni emise	35	480.092	480.617	98.594	100.562
Datorii subordonate	35	416.326	408.645	85.498	85.503
Capital propriu	38,39	5.503.544	4.830.703	1.130.230	1.010.755
Total pasive		52.053.205	43.856.665	10.689.860	9.176.378

Anul 2020 a început destul de bine în ceea ce privește creditele noi, dar pandemia și perioada de carantină au redus semnificativ împrumuturile inițiate în al doilea trimestru. Mulți clienți au amânat astfel de decizii din cauza preocupărilor privind siguranța și sănătatea, a incertitudinii majore cu privire la perspectivele economiei și, de asemenea, cu privire la perspectivele financiare personale. În a doua jumătate a anului am observat o revenire a încrederii, în special din partea persoanelor fizice, împrumuturile nou acordate de Raiffeisen Bank în această perioadă atingând niveluri similare cu cele din 2019, în ciuda contextului încă dificil. Segmentul IMM-urilor s-a remarcat cu o creștere de 14% a originărilor de credite la termen în 2020, când acordarea de noi împrumuturi a fost susținută puternic de noul program IMM Invest.

În ceea ce privește creșterea stocului net al creditelor față de 2019, evoluția raportată de la un an la altul, de 5%, a fost influențată pozitiv de creșterea creditelor acordate companiilor mici și mijlocii cu peste 10%, în timp ce, în cazul persoanelor fizice, activitatea de creditare a excelat în special pentru creditele ipotecare, care au crescut cu aproape 10% față de 2019 și au compensat scăderea mică a creditelor negarantate față de sfârșitul anului 2019. Cererea de împrumuturi de nevoi personale pe piață a scăzut în timpul celui de-al doilea trimestru, în timp ce recuperarea din a doua jumătate a anului a contribuit la creșterea împrumuturilor negarantate pentru persoane fizice cu 3% față de iunie 2020. În ceea ce privește procesul de creditare, încercăm să oferim soluții financiare adecvate pentru nevoile clienților noștri, într-o formă din ce în ce mai convenabilă și mai rapidă, pe măsură ce ne îndreptăm cu o proporție din ce în ce mai mare din portofoliu către un proces de creditare complet digitalizat.

Am crescut semnificativ deținerile de obligațiuni în anul 2020, în conformitate cu strategia noastră de a prelungi durata medie a activelor, de a optimiza structura bilanțului și a marjei nete de dobândă, oferind în același timp fondurile necesare Guvernului într-o perioadă dificilă.

În anul 2020, am depășit punctul de reper de 10 miliarde de euro în ceea ce privește dimensiunea bilanțului și suntem foarte mulțumiți de creșterea de 20% realizată anual, la aproape dublul vitezei pieței (+11%). Privind structura și factorii determinanți ai acestei creșteri, analizăm mai departe partea din bilanț care se referă la pasive.

Depozitele clienților au arătat o creștere foarte puternică în 2020, cu peste 20% de la an la an, o dovadă în plus a încrederii pe care am câștigat-o de la clienții noștri, care ne percep ca fiind parteneri de încredere indiferent de vremuri. Vedem această dezvoltare pe deplin aliniată cu angajamentul nostru de a construi baze solide și durabile pentru dezvoltarea bilanțului nostru în viitor, axat pe finanțarea economiei reale și pe contribuția la reușita clienților noștri.

În 2020, o creștere semnificativă față de 2019 a venit din conturile curente ale clienților persoane fizice, acestea crescând cu peste 30% anual. Trebuie să menționăm aici contextul comportamentului amânat al cheltuielilor și al incertitudinii semnificative cu privire la perspectivele economiei generale și, în unele cazuri, și cu privire la perspectivele financiare personale pe termen scurt și mediu. Turbulențele de pe piețele de capital, în special în trimestrul II al anului 2020, au dus, de asemenea, la o migrare din fondurile de administrare a activelor către siguranța celor mai puternice și mai de încredere bănci.

Depozitele companiilor mici și mijlocii au avut, de asemenea, o evoluție pozitivă notabilă, de 22%, față de anul precedent, provenind în principal din soldurile conturilor curente, care au crescut de la un an la altul cu 24%. Aceeași tendință a fost înregistrată și la clienții corporativi, cu o creștere a pasivelor de 14%, în totalitate din conturile curente.

În ceea ce privește denominarea pasivului, structura dintre lei și valute străine s-a îndreptat spre valuta locală și a închis anul în proporție de aproximativ 60/40 în favoarea denominărilor în lei.

Cu toate acestea, observăm că relativ mulți clienți preferă în continuare să-și păstreze economiile în valută străină, chiar dacă ratele dobânzii oferite pentru astfel de depozite pe piață sunt foarte mici.

Grupul și-a consolidat bazele pe parcursul anului și a menținut surse diverse de finanțare: rămânem foarte lichizi atât în moneda locală, cât și în moneda străină, deoarece ne bucurăm de o percepție pozitivă din partea clientelei noastre, ca instituție financiară solidă și sigură în perioadele de incertitudine prelungită.

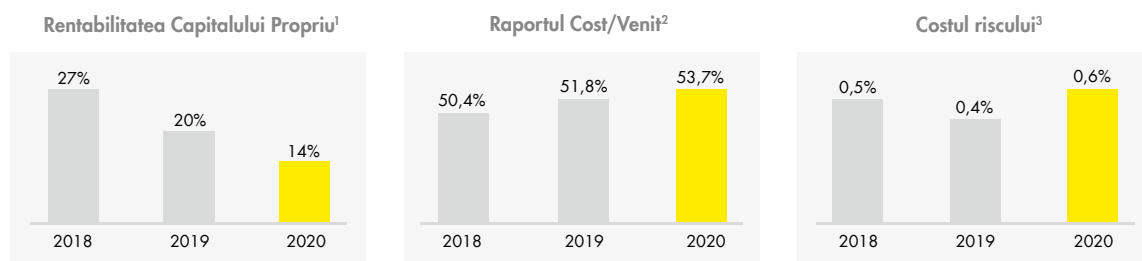
Creșterea puternică a depozitelor de la clienți în cursul anului, precum și politica noastră prudentă de a păstra profiturile și de a crește poziția capitalurilor proprii în aceste perioade dificile, au acordat Grupului o bază solidă pentru viitor, pe măsură ce economia își recaptă energia și cererea de împrumuturi își va reveni în viitorul apropiat.

În 2020

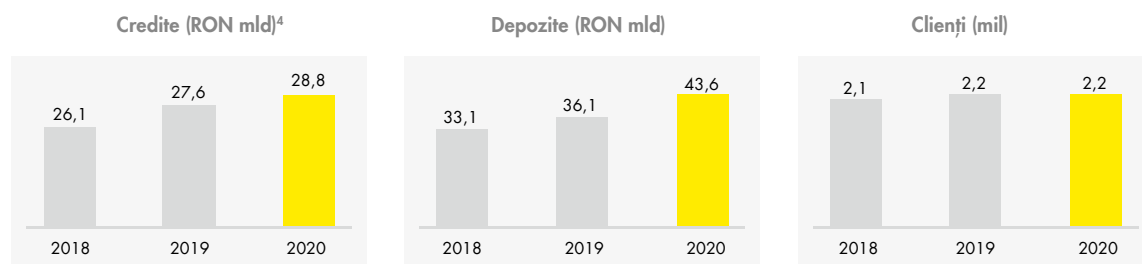
am depășit 10 miliarde de euro în ceea ce privește dimensiunea bilanțului și suntem foarte mulțumiți de creșterea de 20% realizată anual, la aproape dublul vitezei pieței (+11%).

INDICATORI DE PERFORMANȚĂ

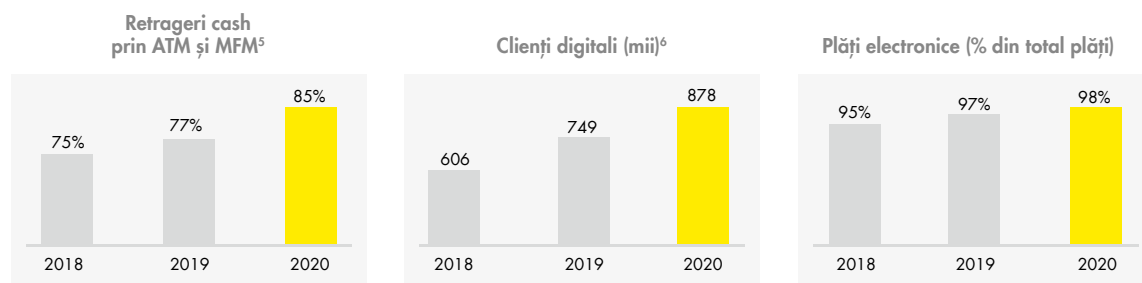
Am obținut o rentabilitate a capitalului de 14%, semnificativ peste media pieței, într-un an dificil, în care siguranța personalului și a clienților a fost pe primul loc. Veniturile au fost afectate în principal de întreruperea activității tranzacționale în T2, iar costurile cu materialele sanitare sau trimiterea cardurilor la domiciliul sau sediul clienților au fost semnificative. Din punct de vedere al riscului, am menținut o atitudine prudentă, pe fondul unor incertitudini majore.



Am crescut împrumuturile către clienți cu 4% în 2020, depășind cu succes scăderea severă a activității de creditare din T2. Depozitele clienților au crescut cu 20%, confirmând încă o dată încrederea clienților noștri în Raiffeisen Bank, pe care o văd ca pe un partener de încredere – ceea ce ne obligă să continuăm, la rândul nostru, să finanțăm sustenabil economia reală și să creștem împreună cu bunăstarea clienților noștri.



Suntem foarte încântați să observăm creșterea numărului de clienți digitali în ultimii ani la un ritm anual de două cifre. 2020 nu a fost diferit și 40% dintre clienții Băncii utilizează acum în mod activ canalele noastre digitale, aplicația mobilă arătând o creștere impresionantă, de 30%, în ceea ce privește numărul de clienți. Vom continua să investim în capacitățile noastre digitale și să depunem toate eforturile pentru a oferi o experiență cât mai bună pentru clienți.



¹ Profit Net la nivel de Bancă împărțit la media Capitalurilor Proprii în perioadă, fără profitul anului în curs

² Pentru Bancă, cheltuieli operaționale exclusiv comisionul pentru fondul de rezoluție și provizioanele pentru litigii, raportate la totalul veniturilor operaționale

³ Cheltuieli cu provizioanele, raportate la totalul activelor medii

⁴ Credite nete de provizioane

⁵ Retrageri cash prin ATM mașini multi funcționale

⁶ Clienți cu logare în ultima lună în aplicațiile Raiffeisen de mobil sau online

La sfârșitul anului 2020, Raiffeisen Bank avea 4.934 de angajați activi echivalent normă întreagă, față de 4.845 în 2019. Media de vârstă a angajaților activi a fost de 37,5 ani.

În 2020

canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziție angajaților au fost diverse: cursuri tehnice, programe transversale de dezvoltare a competențelor, certificări, conferințe sau workshop-uri, toate derulându-se, începând cu luna martie, exclusiv în mediul online.

INSTRUIRE

Instruirea și dezvoltarea angajaților este o preocupare constantă a organizației noastre și una dintre direcțiile strategice de resurse umane. Prin programele de dezvoltare pe care le oferă angajaților, Raiffeisen Bank își propune să contribuie direct la performanța lor individuală, a echipei și, implicit, la performanța organizației.

În anul 2020 instruirea angajaților s-a făcut la începutul anului în mod tradițional, preponderent la sală, iar începând cu luna martie, prin sesiuni care s-au desfășurat online – webinarii. Acestea au fost susținute atât de către furnizori externi, cât și de trainerii interni ai Băncii.

În anul 2020 am lansat programe de dezvoltare derivate din strategia organizației și aliniată culturii organizaționale, care au urmărit consolidarea atât a competențelor funcționale, cât și a celor de leadership ale angajaților, precum și creșterea implicării acestora. Programele oferite s-au adresat tuturor angajaților din organizație, de la cei din segmentele de business la cei din zonele de suport, pentru a crește competențele profesionale ale întregii echipe Raiffeisen Bank.

Canalele și instrumentele de învățare și dezvoltare pe care le-am pus la dispoziție angajaților au fost diverse: cursuri tehnice, programe transversale de dezvoltare a competențelor, certificări, conferințe sau workshop-uri, toate derulându-se exclusiv în mediul online începând cu luna martie.

O provocare a anului 2020 a fost adaptarea cursurilor susținute de către consultanții interni ai Băncii din varianta pentru sală în cea online, pentru a asigura continuitatea procesului de învățare. Această adaptare a materialelor și a modului de livrare s-a făcut în timp foarte scurt, asigurând o adaptare rapidă la nevoile diferite de derulare a procesului de învățare, în contextul pandemiei. În dezvoltarea și livrarea programelor am urmărit să contribuim la procesul de învățare și educare a angajaților, oferind conținut de calitate și abordând metode moderne. Am continuat în egală măsură optimizarea metodelor și tehnologiilor de suport: învățare experiențială, platforme interactive și gamification.

În 2020 am inaugurat pe platforma de eLearning a Băncii, *EasyClass*, o secțiune nouă, o bibliotecă online, care cuprinde peste 500 de cursuri, împărțite în 12 tematici. Colegii noștri au la dispoziție pe platformă și un catalog cu descrierea fiecărui curs, putând să își aleagă și să parcurgă online orice temă de interes pentru ei.

Platforma de eLearning *EasyClass* găzduiește și programul *Academia Digitală*, cursuri online pentru colegii din rețeaua de agenții, o sursă de învățare care să îi ajute să consilieze clienții Băncii în utilizarea instrumentelor digitale puse la dispoziție de Raiffeisen Bank.

În ceea ce privește rețeaua de unități, programul de formare *Raiffeisen School*, adresat angajaților noi, a continuat, tot în varianta online, începând cu luna martie, adaptat specificului activității din agenții. Acesta include cursuri de inițiere în activitatea companiei, de înțelegere a produselor, operațiunilor, creditării, relaționării cu clienții și presupune utilizarea unor multiple metode de învățare, adaptate contextului actual de business și în pas cu noile tendințe și tehnologii. Programa de cursuri adresată colegilor din rețeaua de agenții este configurată în funcție de specificul fiecărui rol din agenție. În 2020 au fost organizate 240 de sesiuni în cadrul acestui program.

Pentru angajații din administrația centrală am continuat programele de dezvoltare a competențelor profesionale și de leadership. Unul dintre acestea este programul de leadership numit *Leadershift*, adresat tuturor managerilor, atât celor noi, cât și celor existenți, și care nu au trecut anterior printr-un modul de leadership. Programul oferă managerilor instrumentele potrivite pentru a sprijini, din acest rol, dezvoltarea oamenilor cu care lucrează și a echipelor pe care le coordonează.

Un program demarat în 2020 este *Transform the Present*, care a avut ca scop identificarea și dezvoltarea comportamentelor de leadership, care reprezintă punctele forte ale culturii noastre organizaționale.

Tot în anul trecut am inițiat programul *Lead the future*, care are ca obiectiv identificarea și dezvoltarea abilităților de leadership ale colegilor care ocupă poziții non-managieriale.

Am continuat programul *Banking University* prin webinarii. Colegii noștri experți în diferite domenii legate de activitatea bancară au susținut online webinarii pentru alți colegi interesați să evolueze profesional, împărtășind astfel cunoștințe practice aplicate. Printre sesiunile desfășurate în cadrul *Banking University* s-au remarcat cele cu tematici noi – de exemplu, webinarii *Agile Basics*, *Parte din Diversitate* etc. 23 de lectori au participat activ în programul online *Banking University*, iar 997 de colegi au participat la una sau mai multe dintre cele 106 sesiuni susținute pe parcursul anului.

WorkFromHome

este un program pe care Banca l-a implementat la sediul central încă din 2019. În 2020, acesta a fost extins în cadrul rețelei și la Centrul Operațional Brașov, aplicându-se funcțiilor eligibile în ceea ce privește conținutul posturilor și securitatea informațiilor. De asemenea, a fost implementat programul de muncă cu ore flexibile (cu ore diferite de start și de încheiere a programului), pentru a reduce, în contextul pandemiei, aglomerația în mijloacele de transport și la birou.

Raiffeisen Bank a continuat programul de well-being *RStyle*, care are scopul de a încuraja un echilibru optim între viața profesională și cea personală a angajaților. Programul se desfășoară de 7 ani și în 2020 s-a concentrat în jurul a doi piloni, *RBody* și *EmotionR*. Evenimentele din cadrul programului au avut tematici variate – sport, nutriție, sănătate, dezvoltare personală, parenting – și, în varianta online, s-au bucurat de aceeași apreciere ca și în anii anteriori.

În 2020 a fost relansată platforma *iGrow*, cu un nou design și noi funcționalități. Rolul platformei este acela de a prezenta posibile evoluții în carieră pentru toate pozițiile din Bancă.

PARTENERIATUL RESURSE UMANE – BUSINESS

Managementul Performanței

Parteneriatul s-a derulat și în 2020 și a constat în organizarea sesiunilor de feedback on-site la început de an pentru anul anterior și în sesiuni, de data aceasta mutate online, pentru stabilirea de obiective. De asemenea, ne-am actualizat referențialul privind valorile, urmând să includem în evaluare Colaborarea, Învățarea, Responsabilitatea, Proactivitatea.

Employee Opinion Survey

Banca a desfășurat în 2020 o nouă ediție anuală a studiului de cercetare a nivelului de angajament și de eficiență (EOS), în colaborare cu compania agreată la nivel de Grup, prin intermediul unei platforme pe care o putem accesa direct și în care putem crea studiul ca administratori. Cu ajutorul acestui studiu, înțelegem factorii care influențează cei doi piloni importanți pentru organizația noastră (angajament și eficiență). Pe lângă întrebările standard, agreate la nivel de grup, am continuat, și anul acesta, cu secțiunea de întrebări suplimentare, special creată pentru măsurarea percepției privind trăsăturile de leadership pentru toate nivelurile de management.

Internal Collaboration Satisfaction Survey (ICSS)

În 2020, Banca a desfășurat o nouă ediție anuală a studiului de satisfacție privind interacțiunea internă derulată pe parcursul anului, în colaborare cu partenerul nostru tradițional în acest proiect, IPSOS România. Cu ajutorul acestui studiu, dorim să avem coordonatele necesare pentru a demara acțiuni concrete de creștere a satisfacției angajaților privind colaborarea internă, pentru atingerea performanței și, nu în ultimul rând, creșterea satisfacției clienților externi prin serviciile noastre.

Optimizarea rețelei de retail

Raiffeisen Bank și-a optimizat numărul de unități bancare pentru a se alinia strategiei și cerințelor de business, acordând o mare importanță procesului de retenție în organizație a persoanelor cu performanță demonstrată. Acolo unde nu au existat variante de absorbție a personalului, s-au aplicat prevederile CCM.

Programul WorkFromHome

Banca a implementat Programul *WorkFromHome* la nivelul sediului central încă din 2019, iar în 2020 l-a extins și la nivelul rețelei și al Centrului Operațional Brașov, cu aplicabilitate în zona funcțiilor eligibile în ceea ce privește conținutul posturilor și securitatea informațiilor.

Cu sprijinul și coordonarea managementului local, a fost implementat *programul de muncă cu ore flexibile*, care a presupus ore diferite de start și de încheiere a zilei de lucru pentru angajați. În felul acesta, am evitat, în contextul pandemiei, expunerea colegilor la riscurile ce decurg din deplasarea în timpul orelor de vârf cu mijloacele de transport în comun și din interacțiunea cu mulți oameni în intervalele de lucru aglomerate de la serviciu.

Recrutare

Echipa de recrutare a finalizat în anul 2020 peste 1.000 de recrutări și selecții, prin identificarea candidaților potriviți, atât în interiorul organizației, cât și în exteriorul acesteia.

Programe de tineret

În 2020, programul de management trainee denumit *Banker2Be*, destinat achiziției de talente și formării de competențe, s-a derulat astfel: 14 tineri au fost pregătiți pe durata a 3 luni, familiarizându-se cu activitatea din agenții, cu accent pe responsabilitățile de vânzare. După completarea perioadei de training, tinerii au fost angajați în agențiile Raiffeisen Bank.

Totodată, la începutul anului și-au început cariera, ca parte din programul *Raiffeisen Siebel CRM Academy*, 7 tineri viitori specialiști în tehnologii enterprise în cadrul Diviziei IT. Tinerii au fost selectați din aproximativ 100 de candidați, în cadrul procesului de recrutare și selecție. Procesul lor de formare a constat atât în alocarea unui buddy dedicat, training-uri (de la furnizorii de servicii), cât și într-un proiect de echipă, prin care au avut ocazia să aplice noțiunile deprinse în cadrul programului (learning by doing).

Pe parcursul lui 2020 am internalizat un număr de 19 tineri, parte din programe de *Management Trainee* adresate unor zone-cheie din Bancă, cum sunt echipa Business Intelligence, Direcția Conformitate și Direcția Audit.

Spre finalul anului am răspuns nevoilor de business din zone precum Securitatea Bancară, Audit IT și Contabilitate-Raportare prin organizarea programului *Raiffeisen BeTech Academy*. Selectând 7 candidați din cei peste 190 de aplicanți, procesul de recrutare s-a desfășurat în paralel, fiecare candidat având posibilitatea de a opta pentru o anumită arie de business, în funcție de cunoștințele și profilul său.

Am continuat *stagiile de practică* derulate la nivelul Administrației Centrale în manieră adaptată condițiilor de respectare a distanțării sociale, conform normelor în vigoare și utilizând canalele de comunicare online. Stagiile de practică se adresează doar studenților sau masteranzilor care vor să se familiarizeze cu spiritul și cultura unei organizații multinaționale. În cadrul unui stagiu de practică, tinerilor le sunt prezentate fluxurile de activități din cadrul unei entități bancare.

Grupul Raiffeisen abordează riscul într-o manieră prudentă, în concordanță cu obiectivele sale de dezvoltare pe termen lung.

Funcția de management al riscului este independentă de cea comercială și se concentrează asupra administrării și controlului următoarelor riscuri: risc de credit, risc de piață, risc de lichiditate, risc operațional, risc reputațional. Organul de conducere este responsabil cu implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. În acest scop, acesta a înființat Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Credite Problematică și Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative. Acestea raportează Directoratului și sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii în ariile specificate.

Politicile de gestionare a riscului ale Raiffeisen Bank sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Începând cu ianuarie 2014, ca urmare a emiterii și intrării în vigoare a Directivei UE și a Regulamentului cu privire la implementarea Basel III, Raiffeisen Bank raportează către Banca Națională a României (BNR) Rata privind Efectul de Levier, Rata de Acoperire cu Active Lichide, Rata de Finanțare Stabilă Netă. De asemenea, Banca a finalizat în 2014 implementarea și raportarea standardelor Autorității Bancare Europene (EBA) cu privire la restructurare și la expunerile neperformante. Din 2015, Banca aplică și reglementările BNR și EBA cu privire la redresare și rezoluție.

Începând cu anul 2018, Banca aplică prevederile IFRS 9.

În contextul actual al unui cadru regulatoriu complex, Banca continuă să depună eforturi pentru adaptarea arhitecturii IT, precum și a politicilor și procedurilor de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței.

Banca este în curs de dezvoltare și implementare a instrumentelor care să permită identificarea, măsurarea și managementul riscului social și de mediu.

RISUL DE CREDITARE

Analiza riscului de creditare și funcțiile de evaluare pentru toate segmentele de activitate sunt complet centralizate și constituie în prezent un singur punct de referință pentru întreaga Bancă. Activitatea legată de riscul de creditare este organizată pe linii de industrie și specializată pe segmente de clienți. Astfel, se poate reacționa prompt la orice schimbare majoră în cadrul micro- sau macroeconomic al Raiffeisen Bank sau al clienților.

Începând cu 2009, Banca a implementat un sistem standardizat de avertizare timpurie pentru anumite categorii de clienți non-retail cu credite și pentru clienții retail cu credite.

Sistemul monitorizează lunar portofoliul, identifică semnalele de avertizare și le explică. Pe baza acestor indicatori, portofoliul de clienți este împărțit în categorii distincte de risc și sunt propuse acțiuni/strategii pentru clienții identificați ca fiind problematici.

Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne de rating (IRB) începând cu 1 iulie 2009.

În ceea ce privește portofoliul de retail, Raiffeisen Bank a primit aprobarea BNR pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB) începând cu 1 decembrie 2013.

RISUL DE PIAȚĂ

În ceea ce privește riscul de piață, Banca utilizează în prezent abordarea standard pentru calculul cerinței de capital. Managementul riscului de piață se realizează prin intermediul unui sistem de limite de risc de piață și indicatori de avertizare care se aplică expunerilor Băncii la riscul de rată a dobânzii aferent atât portofoliului de tranzacționare, cât și activităților din afara portofoliului de tranzacționare, la riscul valutar și la alte subtipuri de riscuri de piață. Monitorizarea atentă și frecventă a acestor limite și indicatori de avertizare asigură menținerea unui profil de risc de piață prudent pentru Raiffeisen Bank.

RISUL DE LICHIDITATE

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării, în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate.

Principalele instrumente utilizate în managementul și controlul riscului de lichiditate sunt: raportul de tip ecart de lichiditate, scorecard-ul de lichiditate, raportul de lichiditate statutar, sistemul de avertizare timpurie, cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză.

RISUL OPERAȚIONAL

Începând cu 1 ianuarie 2010, Raiffeisen Bank calculează și raportează cerința de capital pentru riscul operațional, utilizând abordarea standard pentru care a primit aprobarea Băncii Naționale a României în noiembrie 2009.

La baza acestei aprobări a stat cadrul de gestionare a riscului operațional creat de Raiffeisen Bank prin implementarea modelului de management al riscului operațional bazat pe trei linii de apărare și prin definirea și folosirea unor instrumente avansate, precum baza de date de incidente operaționale de risc, indicatorii de risc operațional, scenariile de risc, matricea de evaluare a riscurilor. Atât instrumentele, cât și procesul de management al riscului operațional sunt îmbunătățite în mod continuu, existând o aliniere cu cadrul de management al riscului operațional la nivelul grupului RBI care utilizează abordarea avansată.

RISUL REPUTAȚIONAL

În cadrul Băncii, activitatea de administrare a riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea ariei de activitate și identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional.

În vederea implementării strategiei și obiectivelor privind riscul reputațional, a fost definită Politica de Risc Reputațional, care detaliază liniile directoare ale managementului riscului reputațional, precum și instrumentele utilizate pentru monitorizarea, administrarea și controlul acestui risc.

Instrumentele de monitorizare a riscului reputațional implementate sunt:

- Indicatori specifici de risc reputațional (ex: indicatori care măsoară percepția și comportamentul clienților – numărul de reclamații; indicatori privind relația cu autoritățile sau indicatori privind percepția publică reflectată în mass-media);
- Colectarea și raportarea evenimentelor de risc reputațional care sunt administrate conform mecanismelor și fluxurilor specifice;
- Evaluarea riscului reputațional prin scenarii de risc;
- Evaluarea riscului reputațional ca parte a profilului de risc al Băncii.

Riscul reputațional reprezintă o prioritate pentru Bancă, de aceea, există o preocupare continuă de a aduce îmbunătățiri în special pe zona de creștere a nivelului de conștientizare a riscului reputațional la nivelul tuturor angajaților Băncii, prin programe specializate de instruire, dar și de a revizui periodic indicatorii specifici de risc reputațional, având în vedere schimbările apărute atât în strategia Băncii dar și în mediul extern.

Am continuat să sprijinim dezvoltarea afacerilor
și am simplificat experiența de banking a tuturor clienților.



RAPORTUL DIVIZIILOR

Corporate Banking	055
Retail Banking	057
Trezorerie și Piețe de Capital	064
Participații	069

În 2020, Divizia Corporației și-a continuat strategia de a asigura viabilitatea pe termen lung a parteneriatului cu ecosistemele formate în jurul clienților-cheie. Expertiza matură de industrii dezvoltată de-a lungul unei perioade îndelungate de activitate în piață a ajutat acest efort prin aducerea de avantaje importante clienților Corporației.

Principalele direcții urmate în anul financiar 2020

- Asigurarea de suport și onestitate în parteneriatele cu clienții pentru a depăși problemele mediului de afaceri;
- Concentrarea pe abordarea holistică față de ecosistemele formate în jurul clienților corporației, adresându-se tuturor membrilor acestora (de exemplu: furnizori, clienți, angajați, acționari, personal de conducere etc.);
- Continuarea implementării programelor de dezvoltare a afacerilor (de exemplu, dezvoltare financiară,
- managementul resurselor umane, cercetare, optimizarea proceselor operaționale) pentru clienți, în special pe segmentul Corporației Medii. Evenimentele structurate în cadrul platformei Raiffeisen Catalizator au avut, de asemenea, o componentă puternică de conectare a partenerilor noștri pentru schimbul de bune practici;
- Accelerarea migrării către soluții digitale, cel mai bine adaptate provocărilor la care a fost supus mediul de afaceri;
- Asigurarea respectării cerințelor de reglementare locale, internaționale și de Grup.

Performanța segmentelor

Segmentul de *Corporații Mari* s-a axat pe furnizarea de programe de dezvoltare personalizate pentru clienți, structurate pe expertize de industrii dezvoltate ca urmare a experienței acumulate anterior. Maturitatea relațiilor de business ne-a permis să luăm parte la cele mai relevante tranzacții din piață, indiferent de complexitatea structurii.

În 2020, segmentul *Corporații Medii* s-a concentrat pe nevoile în schimbare rapidă ale clienților datorate crizei sanitare COVID-19. Abordarea diferențiată, considerând impactul în sectoarele economice, dar și situația particulară a clienților, a fost preocuparea centrală.

Banca a intermediat accesul clienților la programe guvernamentale care vin în sprijinul companiilor pentru a face față contextului declanșat de criza sanitară. Principalele programe au fost IMM Invest, schema de garantare/finanțare EXIM COVID-19, scheme de Granturi pentru IMM cu cele 3 măsuri (1,2,3), dar și amânarea ratelor la credite cu prelungire în 2021 (OUG 130). Totodată, Banca a inițiat propriile măsuri de atenuare a efectelor crizei asupra afacerilor clienților, implementând propriile moratorii de amânare/restructurare a creditelor.

De asemenea, au fost încheiate noi parteneriate de finanțare/garantare cu instituții supranaționale (FEI/BERD) precum COSME, SMEL, programe ce au ca scop principal tocmai continuarea finanțării economiei, atât printr-un preț competitiv, cât și prin garanțiile oferite de aceste instituții supranaționale.

Programul de dezvoltare destinat antreprenorilor – Catalizator – s-a adaptat noilor condiții de relaționare la distanță și a continuat în 2020 cu două sesiuni în mediul online, aducând în atenția invitaților teme importante, cum ar fi economia circulară și oportunități de afaceri sustenabile, dar și perspective macroeconomice în contextul pandemiei.

O atenție specială a fost oferită clienților Grupului, unde Raiffeisen Bank România și-a respectat statutul de țară relevantă pentru Grupul Raiffeisen.

Structurile de finanțare au susținut efortul de vânzări prin soluții personalizate pentru fiecare partener și au primit o înaltă apreciere din partea clienților, fiind adaptate la caracteristicile macroeconomice actuale. Banca depune eforturi constante pentru a-și îmbunătăți soluțiile de finanțare și, în acest scop, merită menționate eforturile și resursele alocate pentru factoring.

98%

tranzacții digitale, acesta este rezultatul eforturilor de optimizare prin migrarea către canalele electronice, o reușită a Direcției Servicii Tranzacționale.

Cu 30% p.a.

a scăzut rezultatul final, indicatorii contului de profit și pierdere resimțind efectele negative ale mediului de lucru din 2020 (dobânzile de piață în scădere, costuri operaționale în creștere pentru a asigura continuitatea afacerii, creșterea costurilor cu amortizarea din investițiile trecute și creșterea provizioanelor de risc).

Continuarea parteneriatului cu investitorii instituționali (BEI, FEI, BERD), în special pe segmentul de *Corporații Medii*, a avut un rol semnificativ în efortul de dezvoltare a Băncii. Este important să menționăm și programele COS-ME și SMEi, unde Raiffeisen Bank a utilizat eficient aceste pârghii și a asigurat accesul la finanțare pentru mai mulți antreprenori decât ar fi abordat prin structurile clasice.

Divizia Corporații a fost un partener activ în cadrul programului de finanțare cu garanții ale statului IMM Invest, cu un total de 130 mn EUR în facilități aprobate. Rezultatul este și o expresie a eforturilor interne semnificative făcute pentru a pune în acord cerințele legislative ale programului cu un mod de lucru atipic, la distanță.

2020 a fost un an foarte activ în ceea ce privește piața tranzacțiilor sindicalizate, cu tranzacții în diferite sectoare economice. Beneficiind de consilierea Grupului și investind în programe de training prestigioase, Banca a reușit să acționeze în diverse roluri în tranzacții.

Un factor care a contribuit la creșterea activelor a fost linia de business *Finanțări de Proiecte*, cu tranzacții mari în sectorul imobiliar și retail. Expertiza internă a reușit să aducă îmbunătățiri majore în privința timpului de implementare, în ciuda complexității obișnuite a acestor tipuri de tranzacții.

Direcția *Servicii Tranzacționale* a continuat eforturile de optimizare prin migrarea către canalele electronice

ajungând la un procent de 98% de tranzacții digitale. În 2020, am optimizat de asemenea procesul de semnare a contractelor de cash management prin oferirea de semnătură digitală. Este un proces simplu, care nu mai necesită folosirea hârtiei, eficient, care protejează mediul înconjurător și care oferă posibilități mai bune de monitorizare.

Respectarea reglementărilor naționale și internaționale este o parte importantă din strategia *Diviziei Corporații*, în scopul de a le oferi clienților cel mai înalt nivel de încredere și siguranță atunci când utilizează serviciile bancare. Procesul a fost optimizat pentru a reduce sarcina birocratică, în pofida creșterii cerințelor de reglementare. Banca s-a angajat să își mențină nivelul de respectare a legislației în curs pentru a oferi cea mai bună protecție și securitate în ecosistemul de afaceri.

În ceea ce privește rezultatele financiare, Divizia Corporații și-a menținut baza de active (+1% p.a.) și a crescut baza de pasive (+18% p.a.), ambele reprezentând expresia bunului parteneriat dezvoltat cu clienții noștri de-a lungul timpului. Indicatorii contului de profit și pierdere au resimțit toate efectele negative ale mediului de lucru, printre care menționăm dobânzile de piață în scădere, costuri operaționale în creștere pentru a asigura continuitatea afacerii, creșterea costurilor cu amortizarea din investițiile trecute și creșterea provizioanelor de risc. Toate aceste elemente sunt exprimate cel mai bine de diminuarea cu 30% p.a. a rezultatului final.

În anul 2020, Raiffeisen Bank și-a îndreptat cu prioritate atenția către menținerea siguranței clienților, angajaților și partenerilor săi. În ciuda vremurilor fără precedent pe care le-am traversat, strategia Băncii nu s-a modificat și am continuat să lucrăm la proiectele noastre, să ne deservim clienții, să ne protejăm angajații și să ne sprijinim toți partenerii, în cel mai bun și sigur mod posibil.

Pentru a-și sprijini clienții să treacă cu bine peste dificultățile generate de criza produsă de pandemie, Banca a venit cu oferte speciale, adaptate perioadei pe care am traversat-o, cum ar fi pachetul de cont curent Zero Simplu oferit gratuit în primele 6 luni, carduri de credit cu zero comision de administrare în primul an, dobânzi reduse pentru împrumuturile personale și creditele imobiliare, precum și posibilitatea de a amâna plata ratelor pe o perioadă de până la 9 luni. Clienții noștri au beneficiat de sprijin în amânarea plății ratelor chiar înainte de aprobarea soluțiilor legale, majoritatea clienților cu credite având deja posibilitatea contractuală de a beneficia de o vacanță de 3 luni la plata ratelor.

În afara acestor măsuri, printre cele mai notabile realizări din 2020 se numără lansarea fondului de investiții Raiffeisen Global Equity, implementarea soluției de livrare gratuită a cardului la domiciliu, lansarea în aplicația de mobile banking a notificărilor de tip push și a ofertelor pre-aprobate pentru creditele de nevoi personale, precum și lansarea noului pachet de cont curent Zero Simplu, care oferă acces gratuit la toate beneficiile incluse pentru clienții care efectuează o plată lunară cu cardul.

Raiffeisen Bank a continuat să colecteze feedback-ul clienților printr-un mecanism de ultimă generație, PULS, care permite îmbunătățirea instantanee a serviciilor și produselor oferite de Bancă. Feedback-ul primit de la clienți prin intermediul platformei PULS ne arată că toate aceste eforturi au fost apreciate, Raiffeisen Bank continuând să fie recomandată în special datorită produselor furnizate și a digitalizării serviciilor sale. La finalul anului 2020, satisfacția în privința principalelor produse (de exemplu, pachete de cont curent, Flexicredit, aplicația Smart Mobile) au atins maximumul anual, iar scorul general de recomandare a Raiffeisen Bank a înregistrat o creștere de 9% în Q4 2020 față de Q1 2020.

RĂSPUNSUL RAIFFEISEN BANK ÎN CONTEXTUL PANDEMIEI COVID-19

Chiar de la începutul pandemiei, clienții noștri au fost îndrumați să opteze pentru utilizarea aplicațiilor de mobile și online banking și să nu facă vizite în agenții decât dacă este strict necesar și cu respectarea regulilor publicate de autorități privind distanța față de alte persoane, precum și numărul de persoane care să se afle într-o încăpere.

Au fost distribuite materiale sanitare în toate unitățile și clădirile Băncii, precum și materiale de protecție pentru personalul care lucrează cu publicul. În perioada critică în care au fost impuse restricții de circulație, o parte dintre agențiile Băncii au fost închise temporar sau și-au redus activitatea, ca măsură de prevenție.

Raiffeisen Bank a soluționat în termen record cererile a peste 32.000 de clienți persoane fizice care au solicitat amânarea plății ratelor, Banca punând la dispoziția clienților multiple canale pentru solicitările de suspendare. De asemenea, data pentru închiderea vechilor aplicații bancare de internet și mobile banking a fost amânată până în iunie 2020, oferind astfel clienților mai mult timp să își activeze și să se familiarizeze cu noile aplicații.

În plus, Raiffeisen Bank a pus la dispoziția spitalelor din România un fond de 2 milioane de lei destinat cumpărării de materiale de primă necesitate pentru protecție, sterilizare și intervenție, pentru a ajuta personalul medical în lupta cu efectele pandemiei de COVID-19.

Pe lângă fondul de 2 milioane de lei, compania a făcut o donație de peste 100.000 de lei către 15 cămine de bătrâni din țară, bani folosiți pentru achiziționarea de materiale de protecție și dezinfectanți.

Cu 9%

a crescut scorul general de recomandare a Raiffeisen Bank de către clienții noștri din Q1 până în Q4 2020.

Cu 80%

au crescut în prima jumătate a anului 2020 plățile electronice efectuate de clienții noștri.

Peste 27 de milioane de lei

taxe și impozite către stat a virat Raiffeisen Bank pe 25 martie 2020, chiar dacă OUG 29/2020 permitea amânarea acestor plăți până la 30 de zile de la încetarea stării de urgență.

Pentru clienții care au dorit să se alătore eforturilor companiei de a ajuta sistemul medical din România, Raiffeisen Bank a lansat o nouă opțiune în aplicația de mobil Smart Mobile. Clienții au putut face donații direct din aplicație către trei ONG-uri care ajută personalul medical din România în contextul pandemiei: Asociația pentru Relații Comunitare, Fundația Inovații Sociale Regina Maria, Fundația pentru SMURD. Plățile efectuate în acest scop au costuri zero atât pentru donatori, cât și pentru fundațiile beneficiare.

Pentru a veni în sprijinul comercianților, în perioada stării de urgență, Raiffeisen Bank a renunțat la încasarea comisioanelor pentru serviciile de acceptare prin POS și E-commerce prin acordarea de comision 0. În acest fel am încurajat plățile prin card, ajutându-i atât pe comercianții noștri, cât și pe deținătorii de card, să evite utilizarea numerarului, ceea ce ar fi prezentat un risc ridicat de contaminare.

O altă preocupare importantă a Băncii a fost să susțină clienții, partenerii, furnizorii și statul în această perioadă dificilă. Astfel, Raiffeisen Bank a urgentat toate plățile pe care le avea de făcut pentru parteneri, furnizori și stat. Banca a virat, în 25 martie 2020, peste 27 de milioane de lei taxe și impozite către stat, chiar dacă OUG 29/2020 permitea amânarea acestor plăți până la 30 de zile de la încetarea stării de urgență. În plus, Raiffeisen Bank a făcut plăți de aproximativ 85 de milioane de lei în martie 2020 (cu 12% mai mari decât în martie 2019) către toți furnizorii și partenerii săi, companii în mare parte locale, cu operațiuni în România. Dintre acestea, 33 de milioane de lei (aproape 40%) reprezintă plăți înainte de scadență.

TRANSFORMAREA DIGITALĂ A BANKINGULUI DE ZI CU ZI

Ca bancă sigură, pe care te poți baza, Raiffeisen Bank își propune să ofere tot sprijinul de care clienții au nevoie prin servicii excelente și simplu de utilizat în fiecare interacțiune, prin soluții digitale și experiențe fără stres. Tocmai de aceea, în 2020 Raiffeisen Bank a trimis clienților gratuit peste 450.000 de carduri, direct la ei acasă.

De asemenea, și-a continuat strategia de a oferi clienților gratuit, în pachet, toate serviciile care contează pentru bankingul de zi cu zi: cont, card, retrageri fără comision de la ATM-urile oricărei bănci din România, soluții digitale (Smart Mobile, plăți digitale), precum și posibilitatea de a economisi în contul de economii, fără costuri de administrare. La finalul lui 2020,

peste trei sferturi din portofoliul de clienți persoane fizice se bucurau de aceste beneficii.

Având în vedere creșterile spectaculoase, de 80%, pe care le-am avut în prima jumătate a anului 2020 la plățile electronice efectuate de clienții noștri, am hotărât să dezvoltăm un nou pachet de cont curent – Zero Simplu –, astfel încât să facilităm și mai mult accesul la gratuitatea tuturor beneficiilor incluse în pachet.

Astfel, începând cu 1 noiembrie 2020 am venit către clienți cu o ofertă îmbunătățită, adaptată nevoilor și comportamentului lor. Pentru a se bucura de zero costuri pentru toate serviciile incluse, un client care optează pentru noul Zero Simplu nu trebuie să mai facă nimic altceva decât să-și folosească beneficiile, adică să facă o plată electronică lunară – ceea ce a intrat deja în stilul de viață al celor mai mulți dintre clienți.

Față de 2019, la sfârșitul anului 2020 tranzacțiile efectuate de persoanele fizice cu cardul de debit la POS au crescut cu 22% ca număr și cu 20% ca valoare. Chiar mai semnificative au fost tranzacțiile cu cardul de debit utilizate pentru comerțul electronic, cu creșteri de 55% ca număr și 60% ca valoare față de 2019. În același timp, numărul tranzacțiilor de retragere de numerar de la bancomat a scăzut cu aproximativ 9%.

În luna iulie am lansat serviciul de eliberare de numerar de la POS-urile instalate la Rompetrol (CashBack). Clienții pot solicita numerar în limita a 200 de lei, atunci când fac cumpărături în benzinăriile Rompetrol și plătesc prin card, la POS Raiffeisen Bank.

Creșterile înregistrate în privința folosirii serviciilor digitale demonstrează aprecierea clienților pentru soluțiile digitale oferite de Bancă.

Cea mai descărcată aplicație de mobile banking din România în luna martie 2020 a fost Smart Mobile (conform AppAnnie). Aplicația este dedicată clienților persoane fizice, are un design intuitiv și prietenos, toate informațiile despre conturi și carduri la prima vedere, chiar și fără să te loghezi (prin widgetul disponibil), un flux de plăți simplificat și un control mai bun al cardurilor.

În 2020, numărul clienților care au utilizat aplicația de mobile banking a crescut cu 30% față de 2019. Tranzacțiile efectuate prin aplicațiile de mobile și internet banking au crescut de asemenea cu 73%, astfel că în 2020 am înregistrat aproape 12 milioane de tranzacții. Aplicațiile sunt utilizate tot mai intens: în

■ fiecare zi, aproximativ 300.000 de clienți accesează serviciile digitale, înregistrând aproximativ 700.000 de logări – și chiar depășind 1 milion de logări în anumite zile.

Smart Hour este una dintre cele mai apreciate opțiuni digitale. Cu Smart Hour, de luni până vineri, în intervalul 10:00-11:00, clienții Raiffeisen Bank pot schimba euro în lei și invers, la cursul BNR, direct din aplicația de mobile banking. Numărul mediu lunar de schimburi valutare lei-euro și euro-lei efectuate de clienți la cursul BNR, în Smart Hour, a crescut cu 160% în 2020 față de 2019, ajungând la aproximativ 60.000 de schimburi valutare pe lună.

Clienții Băncii continuă să aleagă plata facturilor prin canalele digitale și tot mai mulți dintre ei au optat pentru plăți automate, înregistrându-se o creștere cu 8% a numărului contractelor de direct debit, față de decembrie 2019.

Plățile digitale efectuate prin RaiPay, Apple Pay sau Garmin Pay au crescut și ele, dublându-se față de finalul anului 2019, demonstrând interesul tot mai crescut al clienților noștri pentru experiența de plată nativ digitală. Peste 200.000 de clienți utilizează aplicațiile RaiPay, Apple Pay sau Garmin Pay.

ÎNCURAJAREA ECONOMISIRII ȘI A INVESTIȚIILOR

Pentru că una dintre preocupările noastre permanente este aceea de a recompensa activ clienții care își încasează lunar salariul sau pensia într-un cont deschis la Raiffeisen Bank, dar și pe cei care utilizează canalele digitale, în 2020 am oferit în continuare dobânzi de până la 2,25% pe an pentru depozitele nou deschise în lei. Ca dovadă a încrederii în Raiffeisen Bank, portofoliul volumelor în lei atrase de la populație a crescut cu 17% față de finele anului 2019.

Ne-am îndreptat și în acest an atenția spre a răspunde nevoilor clienților noștri de diversificare a portofoliilor și randament, oferind astfel o gamă variată de fonduri de investiții denominate în lei și valută, cu responsabilitate și profesionalism.

De la începutul anului 2020 am adăugat în oferta noastră de produse de investiții primul fond din România ce încorporează în decizia investițională factori de mediu, sociali și de governanță corporativă (ESG) – Raiffeisen Global Equity, fond denominat în euro, administrat de Raiffeisen Asset Management.

Fondul are obiectivul de a oferi investitorilor individuali acces la potențialul de creștere al piețelor globale de acțiuni, dar și al celei locale, în condiții de administrare profesionistă a investițiilor și riscurilor și s-a bucurat de un interes ridicat din partea investitorilor.

Am lansat, de asemenea, Raiffeisen Global Bonds în euro, fond de investiții ce plasează resursele financiare în instrumente cu venit fix, cu scopul obținerii unei creșteri moderate pe termen mediu și lung a capitalului investit. Am adăugat în oferta noastră soluțiile de economisire și investiții SmartInvest Now și Time in euro, lărgind astfel variantele de plasament disponibile clienților noștri.

Mai mult, pentru a veni în sprijinul clienților în contextul pandemiei de COVID-19, am implementat un flux telefonic pentru plasarea ordinelor de cumpărare și vânzare de unități ale fondurilor de investiții din oferta Băncii.

SOLUȚII RESPONSABILE ȘI SUSTENABILE DE CREDITARE

Raiffeisen Bank și-a continuat misiunea de a oferi produse de creditare responsabil, cât mai simplu și mai rapid pentru clienți, astfel că produsul star de creditare din oferta Raiffeisen Bank, Flexicredit, a obținut Premiul Piața Financiară pentru cel mai bun produs de creditare în 2020.

În anul 2020, un an marcat de profunde incertitudini, Raiffeisen Bank și-a transmis susținerea pentru clienți și prin ofertele speciale, Banca practicând dobânzi reduse pentru creditele de nevoi personale cu până la 2,5 puncte procentuale și până la 0,5 puncte procentuale pentru creditele garantate cu ipoteca.

Prin adaptarea continuă a soluțiilor de creditare destinate clienților noștri la realitatea anului 2020, am reușit să înregistrăm o performanță record în a doua jumătate a anului, atingând o cotă de piață a creditelor de consum de 24% în luna august. În ceea ce privește creditele imobiliare, am reușit să le acordăm la un nivel similar cu anul anterior, în ciuda impactului COVID-19. De asemenea, Raiffeisen Bank s-a adaptat rapid la modificările legislative aduse de Regulamentul 8 BNR, oferind clienților noștri posibilitatea de a-și refinanța creditele existente pe termene de creditare extinse până la 8 ani.

Încă din anul 2019 Raiffeisen Bank a oferit clienților persoane fizice posibilitatea să contracteze un credit

de nevoi personale 100% online, semnând actele la distanță prin semnătură electronică calificată. În 2020, numărul clienților care au optat pentru Flexicredit 100% online a crescut cu 6% față de decembrie 2019, iar volumul creditelor inițiate digital a crescut cu 14%.

În privința creditelor imobiliare Casa Ta, Raiffeisen Bank se bucură de una dintre cele mai competitive și complete oferte din piață, oferind atât credite cu dobândă fixă pentru primii 7 ani, cât și variabilă, un pricing dedicat pentru imobilele verzi, dar și pentru clienții care încasează salariul la Raiffeisen Bank.

Printre cele mai apreciate beneficii Casa Ta se numără pre-aprobarea rapidă a creditului, pe loc sau în maximum 24 de ore, cu o valabilitate de 90 de zile, perioadă de grație pentru prima rată, clienții având posibilitatea să se concentreze pe noua locuință imediat după acordarea creditului, precum și posibilitatea de a beneficia de o vacanță la plata ratelor pe parcursul derulării creditului de până la 3 rate lunare.

Ca în fiecare an, Raiffeisen Bank a fost alături de clienții persoane fizice care doresc să achiziționeze un credit prin programul guvernamental Prima Casă, astfel că și în anul 2020 Banca s-a aliniat la prevederile legislative modificate, acordând credite de tipul Noua Casă.

În ce privește preocuparea și implicarea Băncii în proiectele care vizează sustenabilitatea și creditarea responsabilă, 47% din creditele imobiliare acordate de Bancă în 2020 au finanțat achiziția de imobile cu performanță energetică ridicată (clasa energetică A).

LIDER PE PIAȚA CARDURILOR DE CREDIT

Raiffeisen Bank continuă să fie lider pe piața cardurilor de credit din România, cu un portofoliu de peste 540.000 de carduri și o cotă de piață de peste 18%, în creștere pe parcursul anului 2020.

Portofoliul de carduri de credit co-branded realizate cu eMAG a crescut cu 30% în 2020, până la 60.000 de carduri. Clienții Raiffeisen Bank pot plăti cu cardurile de cumpărături și prin telefon cu RaiPay pe Android și Apple Pay pe iOS. De asemenea, este disponibilă și plata prin Garmin Pay, pe ceasurile Garmin.

Raiffeisen Bank este prezentă pe piața cardurilor comerciale cu un portofoliu de 145.000 de carduri, având o cotă de piață de 15,3%.

CLIEȚI PREMIUM

Raiffeisen Bank se adresează, prin serviciul Premium Banking, clienților cu potențial ridicat (venituri lunare de peste 2.000 de euro sau active în administrarea Grupului Raiffeisen cuprinse între 40.000 și 250.000 de euro). Oferta dedicată acestor clienți are ca principal element de valoare bancherul personal, alături de alte beneficii Premium relevante pentru nevoile complexe ale acestor clienți.

În anul 2020, Raiffeisen Bank a sărbătorit 10 ani de Premium banking în România, continuându-și strategia de consolidare a portofoliului de clienți, înregistrând o creștere a numărului de clienți de 9% față de anul 2019.

REȚEAUA DE UNITĂȚI

În 2020, Raiffeisen Bank și-a menținut acoperirea națională urbană, având o distribuție geografică echilibrată, cu 333 de agenții bancare, oferind o gamă completă de produse și servicii pentru persoane fizice (Mass & Premium) și juridice. În 136 de agenții, operațiunile cu numerar s-au transferat la bancomatele multifuncționale din zona de 24/7.

Prin implementarea tranzacțiilor fără numerar ne-am dorit să economisim timp valoros pentru clienții noștri, oferindu-le o consiliere mai consistentă în ceea ce privește serviciile de plăți digitale, nevoile de finanțare sau de economisire.

Astfel, unul dintre obiectivele importante în 2020 a fost acela de a dezvolta flota de multifuncționale (MFM), pentru a oferi servicii cât mai complexe în zona de 24/7, independent de programul agenției pentru depuneri în numerar (lei), plăți ale facturilor cu și fără autentificare, schimburi valutare sau retrageri de numerar cu autentificare. Raiffeisen Bank are o rețea de 726 de ATM-uri, 392 de bancomate multifuncționale și peste 23.400 de terminale POS.

Am continuat implementarea conceptului „Next Generation Branch”, un format modern al agențiilor Raiffeisen. Unitățile Băncii beneficiază astfel de fluxuri de lucru simplificate, într-un spațiu deschis și prietenos, design contemporan și tehnologie digitală, invitând clienții la o interacțiune rapidă, plăcută și valoroasă cu Banca.

Raiffeisen Bank

continuă să fie lider pe piața cardurilor de credit din România, cu un portofoliu de peste 540.000 de carduri și o cotă de piață de peste 18%, în creștere pe parcursul anului 2020.

CONSTRUIM VIITORUL BANKINGULUI ÎMPREUNĂ CU CLIENȚII NOȘTRI

În linie cu viziunea Băncii și poziționarea brandului Raiffeisen Bank, „Banking așa cum trebuie”, 2020 a fost un an cu realizări importante, orientate către clienții noștri și bazate pe feedback-ul acestora.

În baza unui parteneriat cu un furnizor de top, am continuat dezvoltarea proiectelor în platforma operațională de Customer Experience PULS, capabilă să ofere o perspectivă centralizată a opiniei clienților din portofoliului nostru, în timp real. Platforma oferă un punct de plecare pentru îmbunătățirea calității produselor și serviciilor oferite, bazându-se pe evaluările și feedback-urile deschise ale clienților, obiectivul principal fiind o experiență mai bună a acestora. Până la finalul anului 2020 am trimis 1.591.000 de invitații de completare a chestionarelor, am colectat 198.000 de feedback-uri de la clienții tuturor agențiilor din rețea, relationship manageri și agenți de vânzări directe, având o rată de răspuns medie de 12,4%.

În același timp, am continuat să oferim cursuri de formare și instruire pentru îmbunătățirea permanentă a competențelor de customer experience a tuturor angajaților, oferindu-le astfel clienților o interacțiune profesionistă cu angajații din front-office, acces mai ușor la produsele și serviciile noastre și, prin urmare, o relație de colaborare pe termen lung bazată pe încredere.

În anul 2020, numărul de reclamații înregistrate de Raiffeisen Bank a continuat trendul de creștere din anii precedenți, însă într-un ritm mai puțin alert, +2% în comparație cu anul anterior. Din totalul reclamațiilor, 55% reprezintă tranzacții contestate efectuate cu cardul, în scădere cu 8% față de 2019. Toate acestea se reflectă în îmbunătățirea scorului NPS prin prisma experienței cu procesul de rezolvare a reclamațiilor. În anul 2020, Raiffeisen Bank a încheiat peste 100 de dosare de conciliere acceptate prin intermediul Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor Bancare, cu un beneficiu total pentru clienți de peste 300.000 de euro.

MANAGEMENTUL RECLAMAȚIILOR

	2017	2018	2019	2020
Numărul de reclamații	77.165	96.363	108.167	109.930

FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN (FWR)

Divizia de Private Banking a Raiffeisen Bank România, cu active în administrare în valoare de peste 1 miliard de euro, se bucură în continuare de un nivel ridicat de recunoaștere a excelenței serviciilor oferite, atât din partea clienților, cât și a pieței financiare.

Serviciile noastre, adresate clienților Băncii cu averi semnificative, au fost desemnate pentru al treilea an consecutiv „cele mai bune servicii de Private Banking din România” de trei dintre cele mai prestigioase publicații financiare internaționale.

De asemenea, am continuat îmbunătățirea calității serviciilor oferite, prin investiții în digitalizare și capitalul uman.

ÎNTRINDERI MICI ȘI MIJLOCII (IMM)

Raiffeisen Bank a continuat în 2020 să dezvolte și să adapteze modelul său de afaceri la nevoile specifice și dinamice ale segmentului de clienți IMM, gestionând un portofoliu de peste 90.000 de IMM-uri (companii cu cifră de afaceri de până la 5 milioane de euro).

Simultan, provocările aduse de era COVID-19 au accelerat identificarea de soluții care să permită clienților să traverseze mai ușor această perioadă, eforturile fiind în special îndreptate către consultanță în sfera serviciilor digitale și migrarea clienților către canale alternative.

Portofoliul de clienți IMM este reprezentat de companii Micro (cu cifră de afaceri anuală până la 1 milion de euro) și companii Mici și Mijlocii (cu cifre de afaceri între 1 și 5 milioane de euro). La acestea se adaugă Profesiile Liberale, conform apartenenței acestora la diversele asociații și ordine profesionale, în vederea asigurării unei abordări personalizate, în funcție de profil, dimensiunea activității, precum și de complexitatea nevoilor tranzacționale și de finanțare.

În plus, Banca utilizează un model comportamental de segmentare și identificare a profilului pe care clienții săi IMM îl au cu scopul de a înțelege aprofundat nevoile, valorile și așteptările acestora din perspectiva interacțiunii bancare. Pe baza acestuia, o serie de produse și servicii sunt permanent adaptate la cerințele specifice diverselor sub-categorii de antreprenori, iar comunicarea este direcționată pe canalele preferate de aceștia.

Pe lângă rețeaua de agenții teritoriale, clienții IMM beneficiază de aceeași experiență printr-o gamă largă de canale alternative prin care pot accesa produsele și serviciile Băncii: telefon mobil/tabletă (Smart Mobile), Internet Banking (Raiffeisen Online), soluția de interacțiune la distanță – Interactive Voice Response prin Call Center sau ChatBot-ul lansat în 2020. În actualul context pandemic, aceste canale au reprezentat o alternativă viabilă pentru interacțiunea cu Banca pentru o mare parte dintre clienții IMM.

Astfel, clienții care utilizează în mod activ canalele digitale reprezintă mai mult de 65% din totalul clienților IMM, în timp ce volumul tranzacțiilor în acest mediu a ajuns la 96% pe parcursul anului 2020. În același timp, în ceea ce privește soluțiile alternative la numerar, numărul mașinilor multifuncționale („MFM”) a fost extins la peste 392 de mașini, care permit tranzacții multiple: depozite și retrageri de numerar, plata facturilor, extrase de cont, schimb valutar etc. În aceste condiții, ponderea utilizării mașinilor a crescut la 87% (de la 79% în 2019) în totalul tranzacțiilor în numerar.

Pentru a sprijini clienții IMM să depășească dificultățile generate de criza pandemică, s-au depus eforturi importante de implementare de soluții care să le sprijine pentru a face față mai bine condițiilor și impactului stării de urgență și de alertă. În încercarea de a proteja integritatea sănătății clienților noștri și de a reduce traficul în Agenții, punctăm următoarele măsuri:

- transmiterea cardurilor comerciale de debit și credit prin curier la domiciliul utilizatorului;
- măsuri temporare de reducere a prețurilor pentru a încuraja plățile electronice și utilizarea cardurilor la comercianți;
- flux de lucru alternativ pentru semnarea la distanță a actelor adiționale la contractele de credit, dedicat clienților și garanților aflați în imposibilitatea de a ajunge în agențiile bancare pentru semnarea olografă a documentelor;
- sprijin financiar sub formă de bonuri valorice în valoare de 3.800 de lei pentru susținerea cheltuielilor suplimentare necesare protecției persoanelor în vârstă, măsură adoptată pentru 15 cămine de bătrâni, clienți Raiffeisen Bank.

În același timp, soluțiile de finanțare au rămas o nevoie critică pentru clienții segmentului IMM, atât în perioada stării de urgență, cât și ulterior. Raiffeisen Bank a continuat să sprijine acest segment prin soluții private și publice de amânare a plăților (moratorii), precum și prin aderarea la programe dedicate, cum ar fi IMM Invest, extensii ale programelor Fondului European de Investiții (FEI) existente (COSME și EaSI în context

COVID), sau schema de ajutor de stat prevăzută în Ordonanța de Urgență nr. 130/2020 – programul de granturi pentru IMM-uri, unde RBRO s-a calificat printre cele șapte bănci de pe piață care susțin implementarea acestor măsuri. Astfel:

- pentru clienții care au întâmpinat dificultăți la plata ratelor, până la instituirea măsurilor guvernamentale de sprijin, Banca a implementat un moratoriu privat, prin care a sprijinit suspendarea ratelor la creditele companiilor IMM eligibile pentru peste 800 de clienți, pentru o perioadă de 3 luni;
- pentru clienții care au apelat la suspendarea ratelor la credit în contextul OUG 37/2020, Banca a pus la dispoziție mai multe canale de înaintare a solicitării de suspendare a obligațiilor de plată, inclusiv linie dedicată în Call Center și pagină dedicată pe site-ul Băncii, cu posibilitate de completare online a formularului.

Prin această măsură au fost sprijiniți peste 1.000 de clienți IMM, cu peste 1.600 de cereri implementate cu succes.

Programul IMM Invest a contribuit în mod semnificativ la limitarea efectelor negative în economie și la ajustarea fluxurilor de numerar ale multor companii, mai cu seamă ale celor care activează în sectoare puternic afectate de criza COVID. Raiffeisen Bank a aprobat peste 2.800 de solicitări pentru clienții săi IMM, însumând peste 1,5 miliarde de lei, din care peste 1,2 miliarde de lei au și fost puse la dispoziția clienților. Clienții Raiffeisen au primit ajutoare de stat în cadrul programului constând în dobânzi și comisioane subvenționate în valoare de peste 45 de milioane de lei.

În luna octombrie, Raiffeisen Bank a fost selectată ca instituție bancară participantă la schema de ajutor de stat prevăzută în Ordonanța de Urgență nr. 130/2020 – programul de granturi pentru IMM-uri. Prin intermediul acestei scheme, guvernul a deschis trei măsuri de sprijinire a IMM-urilor, sub formă de granturi cu valoare cuprinsă între 2.000 și 200.000 de euro. La finalul anului 2020, peste 1.600 de beneficiari au încasat în conturile deschise la Raiffeisen Bank mai mult de 22 de milioane de euro, în vederea susținerii activității lor, într-o perioadă dificilă din punct de vedere comercial.

Creșterea portofoliilor de împrumuturi, vizibilă în special în a doua jumătate a anului 2020, a fost în mare parte susținută de astfel de scheme, IMM Invest fiind de departe cel mai utilizat program, datorită condițiilor sale foarte favorabile pentru companiile IMM.

Susținerea finanțării companiilor IMM a continuat în această perioadă și prin câteva acțiuni specifice, de impact pentru mediul antreprenorial românesc.

„Factory by Raiffeisen”, programul de susținere a startup-urilor, a continuat și în 2020. În cea de-a treia ediție a programului, 112 antreprenori români au fost selectați pentru a primi împrumuturi în valoare totală de peste 4 milioane de euro. Oferta de creditare a fost susținută și de o ofertă operațională care a inclus atât pachete de cont curent pentru tranzacțiile zilnice, cât și acces la cursuri și ateliere pentru dezvoltarea afacerii. Sumele finanțate prevăzute în programul „Factory by Raiffeisen” se bazează pe acordul COSME, garantat de Fondul European de Investiții.

Dezvoltarea unei platforme de creditare 100% digitală pentru întreprinderile mici și mijlocii a fost implementată în parteneriat cu compania internațională de tehnologie și inovare QUALITANCE. Produsul, care este în prezent supus testării cu un număr limitat de clienți Raiffeisen Bank, va deveni disponibil pentru toți clienții IMM ai Băncii în 2021. Întregul flux de operațiuni bancare, de la trimiterea ofertelor clienților până la debursarea împrumuturilor, este complet automatizat și redus la doar câteva minute. Beneficiile cele mai apreciate de companiile care au testat platforma digitală includ viteza ridicată și eficiența procesului de creditare, precum și experiența simplă, ușor de utilizat, rezultată din eliminarea birocrăției și a vizitelor la bancă.

În plus, după finalizarea unui istoric de succes cu FEI în ultimii 10 ani (5 programe succesive, cu un total de 600 de milioane de euro credite utilizate și 10.000 de facilități de credit acordate), Banca a implementat la sfârșitul anului 2020 un nou acord de garanție cu FEI, în cadrul Programului european pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială (EaSI). Acest program va oferi un impuls sectorului microfinanțării și va contribui la susținerea a peste 3.000 de micro-antreprenori, cu împrumuturi de până la 25.000 de euro. Programul se adresează atât clienților noi, cât și celor existenți, și

contribuie la creșterea accesului IMM-urilor la împrumuturi prin soluționarea a două probleme importante legate de micro-companii: disponibilitatea garanțiilor și prețul.

Optimizarea pachetelor de conturi curente este o temă permanentă, iar în anul 2020 am continuat cu extinderea beneficiilor care vin să completeze ideea de a crea și de a asigura un parteneriat de tip ecosistem nu numai între IMM-uri și Bancă, ci și între IMM-uri în sine.

Redesenarea pachetelor de cont curent IMM a avut în vedere și încurajarea clienților să-și aducă partenerii la Raiffeisen Bank, iar această caracteristică a fost valorificată pe o abordare de campanie Member-get-Member în cursul anului 2020, imediat ce COVID-19 a permis redeschiderea după blocare. În acest fel deschidem calea către clienți pentru a-și forma propriul ecosistem și a se integra mai bine cu partenerii lor într-un cadru pe care Raiffeisen îl creează pentru IMM-urile sale.

Pentru îmbunătățirea experienței clienților noștri și pentru a le facilita accesul la servicii oferite de parteneri de renume, menite în principal să contribuie la îmbunătățirea capacității IMM-urilor de a face față noilor condiții de piață în mediul COVID-19, Raiffeisen Bank a extins colaborările cu noi parteneri, precum Microsoft Dendrio, Regina Maria sau, în sfera agricolă, cu Agrii Romania și RWA Raiffeisen Agro. Aceste parteneriate ne susțin efortul privind diversificarea serviciilor la care facilităm accesul clienților pentru a le îmbunătăți experiența dincolo de serviciile bancare și cele financiare oferite de Grup: leasing, asigurări și administrarea investițiilor.

Tot sub auspiciile ideii de parteneriate relevante pentru clienți, dar și în spiritul contribuției la dezvoltarea educației financiare, ne-am alăturat inițiativei MBAG, program de tip masterclass (cu desfășurare mixtă, în mediul fizic și online) dedicat tinerilor fermieri.

Anul 2020 a fost provocator pentru piețele financiare și un an în care toate entitățile au colaborat pentru a putea trece mai ușor peste impasul generat de COVID-19, iar rezultatele au fost foarte bune.

EUR/RON a rămas și în 2020 una dintre cele mai stabile perechi valutare din regiune și acest lucru a ajutat mult la atenuarea stresului generat de închiderea diverselor sectoare din economie și la păstrarea interesului investitorilor străini pentru investițiile în RON. Nu același lucru se poate spune despre evoluția titlurilor de stat, care au avut o volatilitate crescută mai ales în al doilea trimestru, volatilitate care a oferit oportunități de investire atât pentru participanții locali, cât și pentru cei internaționali, și care a dus la operațiuni noi ale băncii centrale pe această piață.

În acest mediu, Directoratul Piețelor de Capital al Raiffeisen Bank continuă să aibă o relație transparentă și solidă cu toți clienții Băncii, din toate segmentele, oferindu-le informații relevante și produse bazate pe nevoile acestora, precum și menținând un bine-dokumentat model de distribuție.

Continuăm să fim relevanți printre Dealerii Primari și am obținut locul 5 în clasament, o poziție ce ne-a permis nouă și Grupului RBI să încheiem tranzacții adiționale în relația cu Ministerul de Finanțe.

Ne optimizăm riscurile și continuăm să fim una dintre băncile relevante din toate piețele unde RON este tranzacționat.

Continuăm să alocăm resurse în digitalizarea produselor din piețele de capital pentru a oferi posibilitatea clienților noștri de a beneficia de dezvoltări tehnologice recente.

CERCETARE PRIVIND EVOLUȚIILE ECONOMICE ȘI PIAȚA DE CAPITAL

Direcția Cercetare Economică și Sectorială furnizează analize și rapoarte privind principalele evoluții din economia și piața financiară din România.

Cercetarea macroeconomică este menită să ofere o evaluare cuprinzătoare a celor mai recente evoluții din economie (PIB, sector extern, rata inflației, rate ale dobânzii, curs de schimb) și a perspectivelor pentru perioada următoare. Activitățile de cercetare cuprind

și analize ale principalelor sectoare din economie (companii și populație), urmărindu-se identificarea caracteristicilor structurale și a celor mai recente tendințe ale acestora, precum și a potențialului reprezentat de către aceste sectoare pentru activitatea bancară. Cercetarea macroeconomică este realizată de către o echipă profesionistă, folosind tehnici cantitative și baze de date publice și interne disponibile. Analizele privind evoluțiile macroeconomice din România sunt livrate clienților corporativi ai Raiffeisen BANK ca parte a rapoartelor zilnice, lunare și trimestriale (România – Buletin zilnic, România – Evoluții macroeconomice, România – Determinanții creșterii economice). Analizele privind economia României sunt incluse și în rapoartele publicate de către Raiffeisen RESEARCH la Viena și care oferă o perspectivă utilă atât cu privire la dinamica trecută, cât și cea potențială a activității economice din țările în care Raiffeisen Bank International este prezentă. În plus, cercetarea economică și sectorială este o resursă importantă pentru direcțiile și departamentele din cadrul Băncii, oferind suport în luarea deciziilor curente și strategice și evaluarea impactului unor scenarii de risc.

Începând cu anul 2018, produsele legate de cercetarea și analiza acțiunilor au fost distribuite exclusiv prin Raiffeisen Centrobank, asigurând o acoperire activă a celor mai importante companii incluse în indicele bursier BET. Obiectivul principal îl reprezintă sprijinul oferit clienților instituționali care investesc în piața de capital locală. Printre produsele principale de cercetare și analiză a acțiunilor se numără rapoartele de companii, conținând evaluările analiștilor cu privire la companiile acoperite. Pentru a ajunge la un preț-țintă și, prin urmare, la o recomandare de investiție pentru companiile acoperite, analiștii utilizează analiza fundamentală și alte metode și tehnici. Pentru a informa clienții, rapoarte cu știri relevante sunt transmise zilnic, înainte de începerea sesiunii de tranzacționare sau oricând pe parcursul zilei când se materializează evenimente importante. Echipa de cercetare acțiuni participă în diverse proiecte alături de departamentul de Investment banking, respectând însă principiile independenței și separării între activitățile de corporate finance și cercetare.

3,52 miliarde euro

în scădere cu 3% față de sfârșitul anului anterior, a fost valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare.

INSTITUȚII FINANCIARE & GSS

Direcția Instituțiilor Financiare & Servicii Titluri (FI&GSS) este responsabilă pentru relațiile pe care Raiffeisen Bank România le are cu diverse instituții financiare bancare și/sau ne-bancare, atât din țară, cât și pe plan extern. Acestea includ: bănci comerciale, bănci de investiții, societăți de asigurări, societăți de leasing (având un grup financiar ca acționar principal), fonduri de investiții, fonduri de pensii, societăți de brokeraj, societăți de finanțare (credit ipotecar și credite de consum), supranaționale. Recent, un grup nou de companii, reprezentat de furnizorii de servicii de plată/alți furnizori de servicii financiare și transfer bancar, au intrat în portofoliul de clienți Instituțiilor Financiare.

Direcția Instituțiilor Financiare & Servicii Titluri este, de asemenea, responsabilă pentru produsul custodie și produsul depozitare pentru fonduri de investiții și fonduri de pensii administrate privat.

Direcția Instituțiilor Financiare este recunoscută ca o sursă importantă de venituri din comisioane pentru Bancă, cu expunere moderată pe partea de credite și, implicit, pe cerința de capital. Segmentul în sine nu are alocate costuri de risc.

În decursul anului 2020, principalele noastre produse care au înregistrat creșteri semnificative din punct de vedere al venitului generat au fost: plățile, finanțarea comerțului, schimburile valutare, serviciile de custodie & administrare de fonduri (depozitare). Acordarea de credite instituțiilor financiare ne-bancare a încetinit pe parcursul anului 2020, obiectivul principal în această perioadă de incertitudine fiind de consolidare a portofoliului existent și susținere pentru clienții noștri. Activitatea ambelor categorii de clienți, bănci și clienți ne-bancari, a continuat să crească în ceea ce privește volumele (plăți, schimburi valutare, pasive). Având în vedere excelența calitate a produselor noastre, precum și serviciile atașate, la care se adaugă reputația recunoscută a Raiffeisen Bank pe piața locală, aproximativ 77 de bănci dețineau conturi de decontare cu noi, atât în monedă locală, cât și străină, la sfârșitul lui 2020.

SERVICIILE TITLURI – GSS, CUSTODIE ȘI DEPOZITARE

Departamentul Servicii Titluri – GSS este linia de business pentru serviciile de custodie și depozitare a activelor fondurilor de investiții și pensii. Departamentul este responsabil și pentru activitatea de decontare specială (ca membru compensator în relația cu Depozitarul Central), pentru funcția de agent de plată pentru

emitenții de obligațiuni și pentru serviciile de agent de informare și plată pentru fondurile de investiții externe.

Valoarea activelor păstrate în custodie sau pentru care Banca efectuează servicii de depozitare a fost de 3,52 miliarde euro, în scădere cu 3% față de sfârșitul anului anterior.

În cursul anului 2020 Banca a obținut reautorizarea ca depozitar al activelor fondurilor de pensii administrate privat, urmând a presta efectiv serviciul începând cu anul 2021. În acest scop, au fost actualizate procedurile și contractele care reglementează activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii administrate privat. De asemenea, a fost implementată o soluție informatică prin care Banca va monitoriza operațiunile participanților cu unități ale fondurilor de pensii.

Strategia vizată în legătură cu serviciile de custodie și depozitare a urmărit simplificarea fluxurilor de inițializare a relației contractuale cu clienții și atragerea de noi clienți prin oferirea de soluții la cele mai înalte standarde.

MANAGEMENTUL BILANȚULUI ȘI PORTOFOLIULUI

Direcția Managementul Bilanțului și Portofoliului este responsabilă pentru managementul strategic al activelor și pasivelor Băncii, cu scopul de a menține o poziție sustenabilă de lichiditate pe termen mediu și lung și de capital, asigurând în același timp stabilitatea venitului net din dobânzi. În acest sens, trei domenii principale sunt acoperite: Managementul Activelor și Pasivelor, Managementul Lichidității și Managementul Finanțării.

Echipa Managementul Activelor și Pasivelor este responsabilă de managementul dinamic al bilanțului printr-un proces continuu de definire, implementare și monitorizare a strategiilor referitoare la bilanțul Băncii, așa cum este aprobat de Comitetul de Active și Pasive. Managementul Activelor și Pasivelor administrează poziționarea strategică a Băncii la riscul de dobândă, principalul obiectiv fiind maximizarea valorii economice a bilanțului și asigurarea unui nivel adecvat și stabil al venitului din dobânzi, conform apetitului de risc aprobat.

Managementul bilanțului este realizat atât din perspectiva lichidității, cât și a expunerii la riscul de rată a dobânzii, și utilizează o paletă de instrumente, având ca elemente centrale un sistem eficient al prețurilor de transfer al fondurilor, dar și un sistem IT – Kamakura

3.404 mil. EUR

a fost, în decembrie 2020, nivelul rezervei de lichiditate deținut de Bancă, valoarea LCR fiind de aproximativ 252%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

– dedicat managementului lichidității și al riscului de rată a dobânzii. Sistemul prețurilor de transfer intern al fondurilor este bazat pe rate de piață și este conceput să asigure alocarea costurilor și a beneficiilor către segmentele de business, astfel încât utilizarea și administrarea lichidității să fie eficientă. Activele și pasivele Băncii sunt modelate și analizate pentru a reflecta corect profilul de lichiditate și de risc de dobândă, parte integrantă a cadrului general de management al riscurilor Băncii.

Echipele Managementul Lichidității este responsabilă de administrarea lichidității în conformitate cu strategia aprobată de Comitetul de Active și Pasive și supravegherea de Consiliul de Administrare. Noi administrăm poziția de lichiditate printr-o strategie conservatoare, cu scopul de a menține un nivel adecvat al finanțării pe termen lung, prin depozite stabile care să susțină programele de creditare ale Băncii. Profilul de lichiditate este menținut la un nivel care să permită Băncii să răspundă nevoilor clienților și să-și îndeplinească obligațiile de plată atât în perioade cu activitate economică normală, cât și în condiții de stres. Sunt incluse și potențiale necorelări de monede, acestea fiind subiectul unor limite de risc. Echipele asigură îndeplinirea acestui obiectiv prin:

- analiza și înțelegerea modului în care se comportă produsele și segmentele de business din perspectiva lichidității;
- monitorizarea și previzionarea poziției de lichiditate;
- monitorizarea și previzionarea indicatorilor de lichiditate ai Băncii;
- menținerea unui nivel optim de lichiditate pe termen scurt, inclusiv în cursul zilei, pentru a asigura capacitatea Băncii de a efectua plăți în timp real;
- administrarea portofoliului de active lichide de calitate ridicată, așa cum sunt definite de regulamentele locale și europene;
- administrarea portofoliului de investiții;
- conformarea cu cerințele de reglementare privind rezervele minime obligatorii.

Pentru asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate în condiții de stres, Banca menține o rezervă de lichiditate compusă din active lichide de calitate ridicată (HQLA), incluzând numerar la Banca Centrală și obligațiuni eligibile pentru accesarea facilităților de lichiditate ale Băncii Centrale. Prin menținerea acestor rezerve, Banca asigură alinierea la cerințele interne și reglementările de risc de lichiditate pentru condiții de stres.

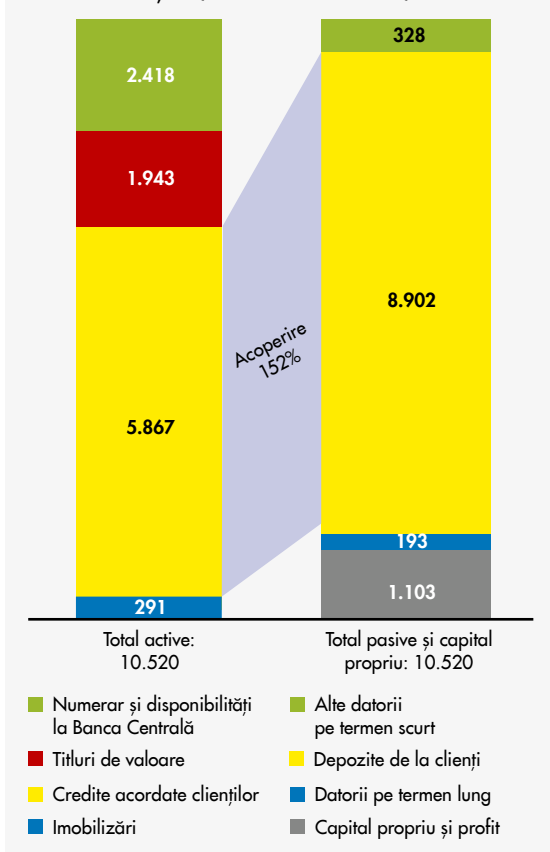
Rația de acoperire a lichidității (LCR) reprezintă cerința de reglementare pentru condiții de stres și are ca obiectiv asigurarea unui stoc de active lichide suficiente pentru a îndeplini nevoile de lichiditate în condiții de stres pentru 30 de zile. Conform cerințelor de reglementare, Banca trebuie să mențină indicatorul LCR peste valoarea minimă de 100%. În cazul Raiffeisen Bank, nivelul rezervei de lichiditate deținut de Bancă a fost în sumă de 3.404 mil. EUR în decembrie 2020, valoarea LCR fiind de aproximativ 252%, semnificativ mai mare decât nivelul reglementat.

	DECEMBRIE 2019	DECEMBRIE 2020
Active lichide de calitate ridicată (mil. EUR)	2.208	3.404
Leșuri nete (mil. EUR)	1.389	1.351
Valoare LCR (%)	159%	252%

Echipele Managementul Finanțării este responsabilă pentru dezvoltarea, implementarea și actualizarea periodică a planului de finanțare al Băncii. Planul de finanțare reflectă obiectivele de creștere, evoluția bilanțului, necesarul de finanțare și profilul de maturitate, precum și efectele schimbărilor din piață și condițiile impuse de reglementări, toate fiind adaptate ținând cont și de administrarea structurii de capital a Băncii. De asemenea, echipele de finanțare coordonează accesarea și participă la implementarea diferitelor programe dezvoltate de instituțiile financiare

internaționale, susținând activitatea segmentelor de business din Bancă. În plus, această echipă este responsabilă pentru gestionarea relațiilor cu agențiile de rating extern.

Structura bilanțieră, 31 decembrie 2020, milioane EUR



Bilanțul este finanțat în principal prin depozite de la clienți, dar și prin împrumuturi pe termen lung (împrumuturi bilaterale și împrumuturi/obligațiuni subordonate) și instrumente de capital.

Sursele de finanțare sunt monitorizate permanent, inclusiv din punct de vedere al concentrării, atât pe valute și scadențe, cât și din punct de vedere al tipului de instrument.

Anul 2020 a fost caracterizat de o poziție de lichiditate amplă a Băncii, cu precădere în EUR, dar și în RON. Principala sursă de finanțare a Băncii este reprezentată de baza largă de depozite atrase de la clienți, reprezentând 85% din total pasiv la 31 decembrie 2020. O parte semnificativă din aceste depozite reprezintă surse stabile de finanțare, fiind atrase de

la clienți retail (74% din totalul depozitelor). La 31 decembrie 2020, Banca deținea în sold cele două instrumente de capital emise în 2019 și denumite în RON: obligațiuni subordonate listate în data de 14 mai 2020 la Bursa de Valori București, fiind și primele instrumente de fonduri proprii de nivel 2 subscrise în afara grupului RBI, precum și obligațiuni perpetue eligibile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1). La sfârșitul anului 2020, Banca deținea o poziție confortabilă de capitalizare, cu un grad de solvabilitate (23,1%) semnificativ peste cerințele minime regulatorii (15,8%).

Banca a continuat parteneriatul de succes cu Fondul European de Investiții (FEI). În decursul anului 2020, au fost suplimentate fondurile dedicate pentru finanțarea agricultorilor români acordate prin intermediul acordului de finanțare și garantare încheiat cu FEI în 2018. Adicional, în 2020 a fost semnat un nou acord de garantare pentru programul european pentru ocuparea forței de muncă și inovare socială (EaSI), facilitând accesul la finanțare de până la 120.000 RON pentru microîntreprinderile românești. Programul a fost lansat în septembrie 2020 și vizează sprijinirea companiilor mici și mijlocii, care întâmpină dificultăți în accesarea serviciilor de finanțare tradițională.

În prezent, Banca are în derulare șase programe de finanțare-garantare încheiate cu FEI prin care se acordă IMM-urilor împrumuturi în condiții atractive, cu garanții reduse, pe termene mai lungi, și prin care se oferă sprijin afacerilor de tip start-up, care deseori au acces limitat la finanțare.

SERVICIILE DE ADMINISTRARE A INVESTIȚIILOR

Într-un mediu de piață foarte dificil, marcat de declanșarea crizei pandemice COVID-19, Raiffeisen Asset Management, compania de administrare a fondurilor de investiții, parte din Grupul Raiffeisen, și-a consolidat poziția secundă în topul administratorilor locali de fonduri, după valoarea activelor, cu o cotă de piață de 22%.

Valoarea activelor totale administrate s-a diminuat în 2020, ajungând la finele anului la puțin peste 1 miliard EUR.

În strânsă colaborare cu Raiffeisen Bank, ne-am concentrat eforturile de comunicare cu investitorii și ne-am adaptat gama de produse de investiții, pentru a fi în permanență aliniați contextului din piețele financiare și așteptărilor clienților noștri.

În 2020 am lansat Raiffeisen Global Equity, primul fond de investiții administrat local, ce încorporează în decizia investițională factori de mediu, sociali și de governanță corporativă (ESG). Acesta este un fond de acțiuni internaționale, denominat în Euro, care s-a bucurat de un interes ridicat din partea investitorilor. Am lansat, de asemenea, un fond de obligațiuni internaționale, Raiffeisen Global Bonds, și am extins oferta planurilor de economisire și investiții cu două noi produse denominate în Euro, Euro SmartInvestNow și Euro SmartInvestTime.

Cel mai vândut produs al anului a fost fondul Raiffeisen Euro Plus, un fond de instrumente cu venit fix, cu subscrieri brute de peste 125 de milioane EUR.

Echipa noastră de vânzări s-a implicat în pregătirea și livrarea programelor de instruire online pentru forța de vânzări a Raiffeisen Bank. Am desfășurat cu succes

peste 60 de webinarii, în principal pentru angajații Premium și Mass, și le-am oferit suport în întâlnirile cu cei mai importanți clienți.

Pornind de la așteptările și profilul de risc al clienților, consilierii Raiffeisen Bank au oferit o gamă largă de produse, fondurile de investiții fiind o atracție nu numai pentru persoanele cu interese de economisire și investiții, ci și pentru companiile mici și mijlocii care doresc să maximizeze rentabilitatea în condițiile unei lichidități crescute.

Gama largă de produse a contribuit la creșterea satisfacției clienților, la creșterea opțiunilor de investiții ale clienților nu numai în LEI, dar și în EUR și USD. Punem mare accent pe o comunicare adecvată cu investitorii și pe flexibilitatea oferită de diferitele tipuri de fonduri și tranșe disponibile.

Grupul Raiffeisen este prezent în România prin intermediul subsidiarelor sale, care acoperă diferite segmente ale pieței financiare: sectorul bancar, de administrare a fondurilor de investiții, cel de leasing și cel de economisire și creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ.

S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A. (RAM) este compania specializată în administrarea fondurilor de investiții a Grupului Raiffeisen în România. Obiectivul RAM este acela de a dezvolta o gamă de produse care să servească cât mai bine îndeplinirii obiectivelor financiare ale clienților noștri.

Obiectivul principal al Raiffeisen Leasing a fost sprijinirea clienților afectați de criza provocată de COVID-19, asigurând stabilitatea portofoliului și gestionarea echilibrată a business-ului.

În cursul anului 2020 ne-am concentrat în mod constant pe îmbunătățirea gamei de produse financiare oferite, pentru a fi în permanență aliniați contextului din piețele financiare și așteptărilor investitorilor noștri. Astfel, ne-am completat oferta cu primul fond de investiții administrat local, ce încorporează în decizia investițională factori de mediu, sociali și de governanță corporativă (ESG), Raiffeisen Global Equities. Acesta este un fond de acțiuni internaționale, denominat în Euro, care s-a bucurat de un interes ridicat din partea investitorilor. Am lansat, de asemenea, un fond de obligațiuni internaționale, denominat în Euro, Raiffeisen Global Bonds, și am extins oferta planurilor noastre de economisire și investiții cu două noi produse, Euro SmartInvest Now și Euro SmartInvest Time.

La sfârșitul anului 2020, Raiffeisen Asset Management era singura societate de administrare a investițiilor din România care gestiona atât fonduri deschise de investiții, cât și un fond de pensii facultative. Capitalul social al societății, în valoare de 10.656.000 lei, este deținut în proporție de 99,99% de Raiffeisen Bank S.A. Activele bilanțiere totale ale societății s-au ridicat la peste 13,7 milioane de Euro.

La finalul anului 2020, Raiffeisen Asset Management S.A. era al doilea cel mai mare jucător de pe piața de administrare a investițiilor, cu o cotă de piață de aproximativ 22% și active în administrare de peste 1 miliard de Euro.

Raiffeisen Leasing IFN S.A. reprezintă Grupul Raiffeisen pe piața de leasing din România din anul 2002. Compania are un capital social de 14.935.400 lei, oferind servicii de finanțare prin leasing financiar pentru companii, respectiv IMM-uri, corporații și, într-o măsură redusă, pentru persoane fizice.

Soluțiile de finanțare sunt disponibile în Lei sau Euro, cu dobândă fixă sau variabilă, și au în vedere diferite tipuri de proiecte și active, de la autovehicule la echipamente. Oferta Raiffeisen Leasing este disponibilă în cele peste 350 de agenții Raiffeisen Bank.

La 31.12.2020, Raiffeisen Leasing IFN S.A. deținea active de 215 milioane de Euro și avea un număr de aproximativ 10.100 de contracte active. Compania și-a consolidat portofoliul, confirmând în anul 2020 liniile strategice stabilite, înregistrând o structură echilibrată în termeni de segmente de clienți și active finanțate și o administrare adecvată a riscurilor.

În anul 2020, Raiffeisen Leasing a urmărit cu prioritate să ofere sprijin clienților afectați de pandemia COVID-19, oferind măsuri de sprijin sub forma unui moratoriu privat și public, măsuri care au vizat persoanele fizice, persoanele juridice, PFA și întreprinderile individuale. Clienții au putut opta pentru amânarea la plată a ratelor pe o perioadă de până la 9 luni. Portofoliul Raiffeisen Leasing a performat bine în contextul pandemiei. Oferta Raiffeisen Leasing a rămas și anul trecut aliniată condițiilor actuale al pieței.

2020 a fost un an dificil atât pentru economia națională, cât și pentru economia globală, fiind marcat de restricții, blocaje și amânări ale unor investiții importante, în contextul pandemiei. Deși nu avem încă date oficiale de la nivelul pieței de leasing pentru anul 2020, se estimează că și în industria de leasing se vor înregistra contracții pe valorile de finanțări noi. Obiectivul nostru principal a fost sprijinirea clienților afectați de criza provocată de pandemie, asigurând stabilitatea portofoliului și gestionarea echilibrată a business-ului.

Viziunea Raiffeisen Leasing se traduce prin sloganul „Leasing așa cum trebuie”, care înseamnă integritate, transparență și un sentiment de responsabilitate față de clienți. Prin toate principiile sale fundamentale, compania își propune o creștere echilibrată și sănătoasă pentru clienții săi, susținând afaceri viabile într-un mod responsabil, evitând excesul de îndatorare, prin oferirea de acces facil la finanțe, prin eficiența proceselor și produse inovatoare de leasing.

Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (ABL) este prima bancă de economisire-creditare în domeniul locativ din România, fiind înființată în 2004. Are acționar majoritar Raiffeisen Bank S.A., care deține 99,99% din capitalul social.

Produsul de economisire-creditare combină o etapă de economisire cu una de creditare și, pe lângă prima oferită de statul român, ABL oferă dobânzi fixe, avantajoase, atât pentru etapa de economisire, cât și pentru cea de creditare. Sistemul de economisire-creditare pentru domeniul locativ are un rol social, urmărind să încurajeze economisirea pe termen lung și contribuind la îmbunătățirea situației locative din România.

La sfârșitul anului 2020, Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. deținea un capital social în valoare de

31,68 de milioane de lei și gestiona active în valoare de 288,9 milioane de lei.

ALTE PARTICIPAȚII ȘI ACȚIUNI

La sfârșitul anului 2020, Banca deținea o participație de 33,33% din capitalul social al societății Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A., 33,33% din capitalul social al societății CIT ONE S.A., precum și acțiuni emise de următoarele societăți: Biroul de Credit S.A., Depozitarul Central S.A., Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati IFN S.A., Visa Inc., Societatea de Transfer de Fonduri și Decontări-TransFond S.A. și Fondul de Compensare a Investitorilor S.A.

Performanța noastră este mereu în strânsă legătură cu performanța clienților și a partenerilor noștri.



SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI SEPARATE

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2020	072
Raportul auditorului independent	073
Situația consolidată și separată a rezultatului global	078
Situația consolidată și separată a poziției financiare	079
Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii	080
Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie	081
Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	083

Declarația privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la 31 decembrie 2020

În conformitate cu articolul 10, alineatul 1 din Legea contabilității Nr. 82/1991 republicată, răspunderea pentru organizarea și conducerea contabilității revine administratorului, ordonatorului de credite sau altei persoane care are obligația gestionării unității respective.

În calitate de vicepreședinte și director financiar al Raiffeisen Bank S.A. – societate-mamă, conform articolului 31 din Legea Contabilității Nr. 82/1991 republicată, îmi asum răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2020 și confirm că:

a) politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare consolidate și separate la data de 31 decembrie 2020 sunt în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

b) situațiile financiare consolidate și separate întocmite la data de 31 decembrie 2020 oferă o imagine fidelă a poziției financiare, a rezultatului global, a situației modificărilor capitalurilor proprii, a situației fluxurilor de trezorerie și a notelor aferente referitoare la activitatea desfășurată în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare, care impun ca aceste situații financiare consolidate și separate să fie conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Mihail Cătălin Ion
Vicepreședinte & Director Financiar





Ernst & Young Assurance Services SRL
Clădirea Bucharest Tower Center, Etaj 21
Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 București, România

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7193
office@ro.ey.com
ey.com

CĂTRE ACȚIONARIII RAIFFEISEN BANK S.A. RAPORT ASUPRA AUDITULUI SITUAȚIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

OPINIA

Am auditat situațiile financiare consolidate și individuale ale Raiffeisen Bank S.A. („Banca”) cu sediul social în Calea Floreasca nr. 246C, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 361820, care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2020, situația consolidată și individuală a contului de profit și pierdere, situația consolidată și individuală a rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalului propriu și situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale anexate oferă o imagine fidelă și justă a poziției financiare consolidate și individuale a Băncii la data de 31 decembrie 2020, ca și a performanței financiare consolidate și individuale și a fluxurilor consolidate și individuale de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificări și clarificările ulterioare.

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) și Legii nr. 162/2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă conform Codului Internațional de etică al profesioniștilor contabili (inclusiv standardele internaționale de independență) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastră.

ASPECTE-CHEIE DE AUDIT

Aspectele-cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte-cheie.

Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat o descriere a modului în care a fost abordat în auditul nostru, în acel context.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte-cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor gândite să răspundă evaluării noastre privind riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare consolidate și individuale. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate și individuale anexate.

Aspect-cheie de audit Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei

Valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor acordate clientelei, în sumă de 28.220.851 mii RON la nivelul Băncii și, respectiv, 28.773.060 mii RON la nivelul Grupului, reprezintă un procent semnificativ, 55,03%, din valoarea activelor totale ale Băncii la 31 decembrie 2020 și, respectiv, 55,28% din valoarea activelor totale ale Grupului la 31 decembrie 2020.

Evaluarea de către conducere a indiciilor de depreciere și determinarea Pierderilor de Risc de Credit Așteptate (Pierderile așteptate) pentru credite și avansuri acordate clientelei este un proces complex care presupune utilizarea raționamentului profesional. O astfel de evaluare este în mod inerent incertă, presupunând predicția viitoarelor condiții macroeconomice în mai multe scenarii, evaluarea probabilității fiecărui scenariu, a impactului acestora asupra Pierderilor așteptate, precum și o evaluare a Riscului de nerambursare, a Pierderii în caz de nerambursare și a Expunerii la momentul nerambursării utilizând modele bazate pe o serie de date istorice și tehnici cantitative.



Incertitudinile din mediul economic în contextul crizei COVID-19, incluzând moratoriile și măsurile de sprijin guvernamentale, au determinat o complexitate crescută a estimării Pierderilor așteptate sub formă de ajustări ulterioare modelului, așa-numitele „management overlays”, și a raționamentului profesional cu privire la criteriile de determinare a Stadiului creditelor.

Efectul potențial al aspectelor menționate mai sus este un grad ridicat de incertitudine în estimare, cu o serie potențială de rezultate rezonabile, semnificativ diferite de estimările ajustărilor pentru pierderi.

Notele 3j, 5, 6 și 21 la situațiile financiare consolidate și individuale prezintă mai multe informații privind estimarea ajustării pentru pierderi din credite și avansuri acordate clienței.

Având în vedere importanța creditelor și avansurilor acordate clienței, incertitudinea în estimare și complexitatea tehnicilor de estimare, considerăm Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienței un aspect-cheie de audit.

Modul în care a fost adresat aspectul-cheie de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele, evaluarea metodologiei Băncii referitoare la identificarea indicilor de depreciere și determinarea pierderilor așteptate, inclusiv determinarea scenariilor macroeconomice și a ponderilor aferente, criteriile de determinare a Stadiului creditelor și modelele pentru determinarea parametrilor de risc de credit, cum sunt Riscul de nerambursare, Pierderea în caz de nerambursare și Expunerea la momentul nerambursării.

Am evaluat de asemenea proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor interne privitoare la monitorizarea calității creditelor și avansurilor acordate clienților, modelele pentru determinarea parametrilor, scenariile macroeconomice și ponderile aferente, ajustările ulterioare modelului/așa-numitele „management overlays”, calculul Pierderilor așteptate, precum și controalele asupra calității datelor care au stat la baza calculului și a sistemelor relevante.

De asemenea, am evaluat scenariile macroeconomice și ponderile aferente și am examinat abordarea utilizată pentru determinarea ajustărilor ulterioare modelului/„management overlays” pentru COVID-19.

Pentru ajustarea de pierdere a creditelor depreciate evaluate la nivel individual (Stadiul 3), analiza noastră s-a

concentrat pe creditele cu cel mai mare impact potențial asupra situațiilor financiare consolidate și individuale și a avut în vedere ipotezele-cheie care au stat la baza identificării și cuantificării deprecierei, cum sunt cele privind estimarea fluxurilor de numerar așteptate, inclusiv cele privind valoarea realizabilă a garanțiilor și estimările de recuperare în caz de nerambursare. În acest sens, am comparat cu informațiile de piață disponibile utilizând experiența noastră profesională în domeniu.

Pentru pierderile așteptate aferente creditelor evaluate în Stadiul 1 sau Stadiul 2 am testat modelele pentru parametrii de risc cheie, implicând specialiștii noștri în riscul de credit pentru a reface modelarea pentru un eșantion de modele, respectiv a reface încadrarea în Stadii și a recalcula Pierderile așteptate.

De asemenea, am analizat caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Bancă în situațiile financiare consolidate și individuale cu privire la expunerea la riscul de credit.

Aspect-cheie de audit

Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale

Valoarea netă contabilă a provizioanelor pentru litigii și alte riscuri potențiale este în sumă de 201.711 mii RON la nivelul Grupului și 144.703 mii RON la nivelul Băncii.

Procesul de determinare a provizioanelor pentru litigii și alte riscuri este un proces de estimare ce implică în mare măsură utilizarea raționamentului profesional și, de aceea, există un risc inerent ca provizioanele înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar să difere semnificativ de ieșirile efective de resurse economice din anii ulteriori.

Principalele aspecte pentru care managementul a exercitat raționamentul profesional sunt disputele și litigiile legate de protecția consumatorilor, alte neînțelegeri cu clienții, controlul Curții de Conturi la subsidiara Băncii și controlul autorităților fiscale. Nota 36 și 41 (iii) și 28 (i) din situațiile financiare consolidate și individuale prezintă mai multe informații privind estimarea lor. Având în vedere incertitudinile inerente privind rezultatul final al litigiilor și disputelor în curs sau potențiale, conducerea aplică raționamentul profesional și utilizează estimări în determinarea sumelor de provizionat.

Provizioanele pentru litigii și alte riscuri sunt semnificative pentru auditul nostru pentru că procesul de evaluare este complex și presupune exercitarea raționamentului profesional, și pentru că pierderile potențiale sunt semnificative.



Modul în care a fost adresat aspectul-cheie de audit

Procedurile noastre de audit s-au axat pe raționamente și estimări care ar putea genera erori semnificative sau care ar putea fi afectate de subiectivitatea conducerii:

- Am realizat o înțelegere detaliată a procesului Băncii pentru identificarea și determinarea provizioanelor pentru litigiile și alte riscuri, inclusiv fluxul de documentare implicat, și am evaluat proiectarea controalelor aferente;
- Am revizuit minutele ședințelor Consiliului de Supraveghere și ale Directoratului, ca și ale altor comitete, pentru a obține o înțelegere a tuturor aspectelor legale și ale altor aspect de risc implicate;
- Am discutat cu conducerea și cu departamentul juridic ale Băncii pentru a înțelege situația fiecărui litigiu sau dispute semnificative și evaluarea conducerii privind pierderea potențială;
- Am evaluat principiile și ipotezele folosite de conducere pentru a estima valoarea provizioanelor pentru litigiile;
- Am examinat caracteristicile litigiilor și disputelor curente și potențiale și am evaluat caracterul adecvat al provizioanelor având în vedere ipotezele Băncii;
- Experții noștri fiscali și juridici au fost implicați, după caz, în analiza și coroborarea informațiilor și ipotezelor folosite la determinarea provizioanelor și a datoriei contingente, ținând cont de cerințele legale relevante;
- Am obținut confirmări scrise de la consilierii juridici externi și le-am comparat opiniile cu ipotezele și evaluarea conducerii privind impactul în situațiile financiare;
- De asemenea, am evaluat caracterul adecvat al informațiilor prezentate de Bancă în situațiile financiare referitoare la provizioanele pentru riscuri și litigii.

Aspect-cheie de audit

Tehnologia informației (IT) și sistemele relevante pentru raportarea financiară

O parte semnificativă a operațiunilor Băncii și a procesului de raportare financiară se bazează pe sisteme IT ce presupun procese și controale automatizate asupra capturării, stocării și procesării informației.

O componentă importantă a acestui sistem de control intern presupune existența și aderarea la procese și controale de acces al utilizatorului și de management al modificărilor cu caracter adecvat. Aceste controale sunt în special importante pentru că asigură faptul că accesul și modificările asupra sistemelor și datelor IT sunt efectuate de persoane autorizate într-un mod adecvat.

Mediul IT al Băncii este complex, având un număr semnificativ de sisteme și baze de date interconectate. În plus, noul mod de lucru adoptat în toate zonele Băncii aduce schimbări și complexitate crescută. Dat fiind gradul ridicat de automatizare a proceselor relevante pentru raportarea

financiară și dată fiind complexitatea mediului IT al Băncii, o mare parte a procedurilor de audit s-a concentrat asupra acestui aspect. De aceea, considerăm că acest domeniu reprezintă un aspect-cheie de audit.

Modul în care a fost adresat aspectul-cheie de audit

Ne-am axat procedurile de audit pe acele sisteme și controale IT care sunt semnificative pentru procesul de raportare financiară. Deoarece procedurile de audit asupra sistemelor IT necesită o pregătire specifică, am implicat specialiștii noștri IT în efectuarea procedurilor de audit.

Auditul nostru a inclus, printre altele, următoarele proceduri:

- Înțelegerea și evaluarea mediului de control IT în ansamblu și a controalelor existente, inclusiv a celor care se referă la accesul la sisteme și date, precum și la modificarea sistemelor IT. Am particularizat abordarea de audit în funcție de importanța sistemului pentru raportarea financiară;
- Am testat eficacitatea operării controalelor privind acordarea drepturilor de acces pentru a determina dacă doar utilizatorii desemnați aveau posibilitatea de a crea, modifica sau șterge conturi de utilizatori pentru aplicațiile relevante;
- Am testat eficacitatea operării controalelor legate de dezvoltarea și modificarea aplicațiilor pentru a determina dacă acestea sunt autorizate, testate și implementate în mod corespunzător;
- Am evaluat și testat eficacitatea proiectării și operării controalelor încorporate în aplicații IT și a celor dependente de aplicații IT din procesele relevante pentru auditul nostru.

ALTE INFORMAȚII

Alte informații includ Raportul Directoratului, care include și declarația nefinanciară, și Raportul Anual, dar nu includ situațiile financiare consolidate și individuale și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Am obținut Raportul Directoratului înainte de data raportului nostru de audit, și ne așteptăm să obținem Raportul Anual ulterior acestei date. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este de a cita aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cunoștințele pe care le-am



obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și clarificările ulterioare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă să evalueze abilitatea Băncii de a-și desfășura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conducerea intenționează să lichideze Banca sau să îi înceteze activitatea sau nu are nicio alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernarea au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară a Băncii.

Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, luate în ansamblu, nu conțin denaturări semnificative cauzate de eroare sau fraudă și de a emite un raport de audit care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu este o garanție că un audit desfășurat în conformitate cu standardele ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, atât la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De

asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului continuității activității, și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general ale situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv ale prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem suficiente probe de audit adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților din cadrul grupului pentru a exprima o opinie asupra situațiilor financiare consolidate. Suntem responsabili pentru îndrumarea, supravegherea și efectuarea auditului la nivelul grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programa-



rea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea amenințărilor cu privire la independență sau măsurile de protecție aplicate pentru a reduce acele amenințări.

Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte-cheie de audit.

RAPORT CU PRIVIRE LA ALTE CERINȚE LEGALE ȘI DE REGLEMENTARE

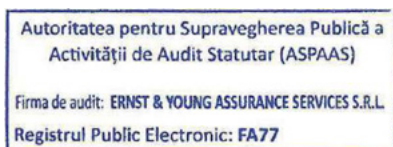
Raportare asupra unor informații, altele decât situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora

Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA și descrise în secțiunea „Alte informații”, referitor la Raportul Directoratului, noi am citit Raportul Directoratului și raportăm următoarele:

- în Raportul Directoratului nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2020, atașate;
- Raportul Directoratului, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și clari-

În numele

Ernst & Young Assurance Services SRL
Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, București, România
Înregistrat în Registrul Public electronic cu nr. FA77



ficările ulterioare, Anexa 1, punctele 11-14, respectiv punctele 37-38;

- pe baza cunoștințelor noastre și a înțelegerii dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale întocmite pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2020 cu privire la Bancă și la mediul acesteia, nu am identificat informații eronate semnificativ prezentate în Raportul Directoratului.

Alte cerințe privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului

Numirea și aprobarea auditorului

Am fost numiți auditori ai Băncii de către Adunarea Generală a Acționarilor la data de 2 mai 2018 pentru a audita situațiile financiare consolidate și individuale aferente exercițiilor financiare care se încheie la 31 decembrie 2018 până la 31 decembrie 2020. Durata totală de misiune continuă, inclusiv reînnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiți inițial) și renumirile anterioare drept auditori, a fost de 9 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2012 până la 31 decembrie 2020.

Consecvența cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

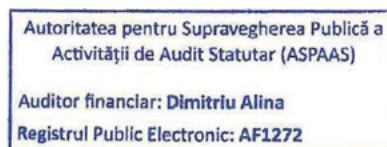
Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate și individuale exprimată în acest raport este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată.

Servicii non-audit

Nu am furnizat Băncii servicii non-audit interzise menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului și rămânem independenți față de Bancă în derularea auditului.

Nu am furnizat Băncii și entităților controlate de aceasta alte servicii decât cele de audit statutar și cele prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale.

Nume Auditor/Partener: Alina Dimitriu
Înregistrat în Registrul Public electronic cu nr. AF1272
București, România, 22 martie 2021



Alina Dimitriu

Situația consolidată și separată a rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

078

MII RON	NOTA	GRUP		BANCĂ	
		2020	2019	2020	2019
Venituri din dobânzi		1.924.959	1.920.841	1.873.937	1.870.946
Cheltuieli cu dobânzile		-175.312	-161.537	-166.791	-151.804
Venituri nete din dobânzi	8	1.749.647	1.759.304	1.707.146	1.719.142
Venituri din speze și comisioane		804.345	835.416	761.600	783.371
Cheltuieli cu speze și comisioane		-277.015	-251.674	-276.873	-249.609
Venituri nete din speze și comisioane	9	527.330	583.742	484.727	533.762
Venituri nete din tranzacționare	10	333.442	332.812	333.755	332.727
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	17.484	40.300	16.983	39.619
Câștiguri nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		8.169	4.054	8.168	4.053
Câștiguri nete din contabilitatea de acoperire	27	801	34	801	34
Alte venituri operaționale	11	25.042	25.693	62.834	29.709
Venituri operaționale		2.661.915	2.745.939	2.614.414	2.659.046
Cheltuieli operaționale	12	-909.064	-948.222	-882.887	-930.404
Cheltuieli salariale	13	-666.276	-608.021	-636.542	-581.770
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	14	-315.531	-176.429	-321.365	-187.040
Fond comercial negativ	25	0	7.204	0	0
Câștiguri din participații în filiale, entități asociate și asocieri în participație	25	-261	1.909	0	0
Profit înainte de impozitare		770.783	1.022.380	773.620	959.832
Cheltuiala cu impozitul pe profit	15,16	-134.174	-187.670	-129.480	-180.377
Profitul net al exercițiului financiar		636.609	834.710	644.140	779.455
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Câștiguri nete din evaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global		54.992	7.321	54.545	7.132
Impozit pe venit aferent pozițiilor de mai sus		-8.727	-1.171	-8.727	-1.141
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere					
Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-34	13.123	-34	13.123
Impozit pe venit aferent poziției de mai sus		5	-2.100	5	-2.100
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare		682.845	851.883	689.929	796.469

Situația consolidată și separată a rezultatului global trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 22 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mihail Cătălin Ion
Vicepreședinte & Director Financiar



Roxana-Maria Apostol
Director Contabilitate



Situația consolidată și separată a poziției financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

079

MII RON	NOTA	GRUP		BANCA	
		31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
ACTIVE					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.854.199	6.506.880	10.853.779	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	972.059	207.307	971.166	201.002
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	8.843	729	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	402.931	354.271	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	393.847	363.525	379.146	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	3.212.528	2.398.161	3.150.884	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	44.989	61.902	44.989	61.902
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	25	29.419	17.780	107.166	97.953
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	28.773.060	27.593.634	28.220.851	26.961.414
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	10.449	3.204	10.449	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.095.709	4.952.776	5.912.605	4.674.232
Creanțe privind impozitul pe profit curent		146.211	144.731	145.445	144.366
Alte active	28	269.179	351.297	245.887	312.105
Creanțe privind impozitul amânat	29	26.621	21.175	21.482	18.334
Imobilizări corporale și active cu drept de utilizare	30	565.779	588.570	563.599	586.246
Imobilizări necorporale	31	304.156	233.512	300.464	230.140
Total active		52.053.205	43.856.228	51.282.912	42.878.724
DATORII					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	15.091	23.393	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	25.304	15.971	25.304
Depozite de la bănci	32	338.463	308.670	338.463	308.670
Depozite de la clienți	33	43.553.033	36.108.826	43.394.928	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	432.178	512.962	17.657	42.269
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	3.497	21.488	3.497
Datorii privind impozitul pe profit curent		992	7.413	0	5.207
Alte datorii	35	912.811	914.721	901.491	903.597
Obligațiuni emise	34	480.092	480.617	480.092	480.617
Datorii subordonate	34	416.326	408.645	416.326	408.645
Provizioane	36	354.829	239.777	296.352	188.524
Datorii privind impozitul amânat		85	0	0	0
Total datorii		46.549.661	39.025.523	45.906.161	38.183.731
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	37	1.200.000	1.200.000	1.200.000	1.200.000
Alte elemente de capitaluri	38	238.599	238.599	238.599	238.599
Rezultat reportat		3.768.499	3.112.004	3.642.567	2.976.706
Alte rezerve	39	296.446	280.102	295.585	279.688
Total capitaluri proprii		5.503.544	4.830.705	5.376.751	4.694.993
Total datorii și capitaluri proprii		52.053.205	43.856.228	51.282.912	42.878.724

Situația consolidată și separată a poziției financiare trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate, parte integrantă a acestora, prezentate în continuare.

Situațiile financiare consolidate și separate au fost aprobate de Directorat în data de 22 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de către:

Mihail Cătălin Ion
Vicepreședinte & Director Financiar



Roxana-Maria Apostol
Director Contabilitate



Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

080

GRUP

MII RON	CAPITAL SOCIAL	ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI	ALTE REZERVE	REZULTATUL REPORTAT	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2019	1.200.000	0	262.929	2.721.294	4.184.223
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (Nota 43)		238.599			238.599
Profitul net al exercițiului financiar	0	0		834.710	834.710
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	17.173		17.173
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	17.173	834.710	851.883
Distribuirea de dividende	0	0	0	-444.000	-444.000
Sold la 31 decembrie 2019	1.200.000	238.599	280.102	3.112.004	4.830.705
Sold la 1 ianuarie 2020	1.200.000	238.599	280.102	3.112.004	4.830.705
Profitul net al exercițiului financiar	0	0		636.609	636.609
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	46.236	0	46.236
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	46.236	636.609	682.845
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	-8.171	-8.171
Alte modificări	0	0	-29.892	28.057	-1.835
Sold la 31 decembrie 2020	1.200.000	238.599	296.446	3.768.499	5.503.544

BANCĂ

MII RON	CAPITAL SOCIAL	ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI	ALTE REZERVE	REZULTATUL REPORTAT	TOTAL
Sold la 1 ianuarie 2019	1.200.000	0	262.674	2.641.251	4.103.925
Emisiuni de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (Nota 43)		238.599	0	0	238.599
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	779.455	779.455
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	17.014	0	17.014
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	17.014	779.455	796.469
Distribuirea de dividende	0	0	0	-444.000	-444.000
Sold la 31 decembrie 2019	1.200.000	238.599	279.688	2.976.706	4.694.993
Sold la 1 ianuarie 2020	1.200.000	238.599	279.688	2.976.706	4.694.993
Profitul net al exercițiului financiar	0	0	0	644.140	644.140
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	0	0	45.789	0	45.789
Total rezultat global aferent exercițiului financiar, după impozitare	0	0	45.789	644.140	689.929
Distribuirii aferente instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar				-8.171	-8.171
Alte modificări	0	0	-29.892	29.892	0
Sold la 31 decembrie 2020	1.200.000	238.599	295.585	3.642.567	5.376.751

Situația consolidată și separată a modificărilor capitalurilor proprii trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în continuare.

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

081

MII RON	NOTA	GRUP		BANCĂ	
		2020	2019	2020	2019
FLUXURI DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE					
Profitul net al exercițiului		636.609	834.710	644.140	779.455
AJUSTĂRI PENTRU ELEMENTELE NEMONETARE:					
Cheltuiala cu amortizarea	12	231.836	230.119	228.834	228.379
Pierdere netă din deprecierea activelor financiare – venitul aferent recuperărilor nu este inclus	14	351.046	267.836	356.442	278.625
Fond comercial negativ	25	0	-7.204	0	0
Partea Grupului din câștigul entităților afiliate și asocierilor în participație	25	261	-1.909	0	0
Pierdere din vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale		15.354	31.397	15.395	27.040
Cheltuieli nete din provizioane pentru litigii și alte provizioane	11,12	113.477	96.379	111.598	94.596
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15,16	134.174	187.670	129.480	180.377
Câștiguri nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	-17.484	-40.300	-16.983	-39.619
Alte ajustări din reevaluarea la valoarea justă		-1.219	17.603	-1.219	17.603
Venituri nete din dobânzi	8	-1.749.647	-1.759.304	-1.707.146	-1.719.142
Pierderi din diferențe de curs nerealizate		18.405	5.178	18.405	5.178
Venituri din dividende	11	-1.696	-1.665	-41.447	-7.460
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		-268.884	-139.490	-262.501	-154.968
VARIAȚIA ACTIVELOR DIN EXPLOATARE:					
(Creșterea)/Descrășterea activelor financiare deținute pentru tranzacționare și a derivatelor deținute pentru managementul riscului		48.660	-103.886	48.660	-104.005
(Creșterea)/Descrășterea creditelor și avansurilor acordate băncilor evaluate la cost amortizat		-188.007	437	-200.052	-3.314
(Creșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la cost amortizat		-1.557.023	-1.434.043	-1.630.004	-1.693.189
(Creșterea)/Descrășterea titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-745.918	869.654	-756.511	885.038
(Creșterea) titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat		-1.123.368	-2.320.982	-1.218.808	-2.301.547
(Creșterea)/Descrășterea altor active		80.548	-206.938	65.557	-195.015
Încasări în numerar din vânzarea portofoliului de credite	14	44.485	91.407	44.046	91.586
VARIAȚIA DATORIILOR DIN EXPLOATARE:					
Creșterea/(Descrășterea) datorilor financiare deținute pentru tranzacționare		8.302	-3.231	8.302	-3.231
Creșterea/(Descrășterea) depozitelor de la bănci		29.793	-227.400	29.793	-227.400
Creșterea depozitelor de la clienți		7.435.734	2.681.001	7.584.145	2.703.978
Creșterea/(Descrășterea) altor datorii		4.065	-32.263	396	-34.426
Impozitul pe profit plătit		-167.788	-261.637	-159.303	-255.098
Dobândă plătită		-167.704	-159.803	-159.183	-150.070
Dobândă încasată		1.896.724	1.696.290	1.845.702	1.646.395
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		5.329.619	449.116	5.240.239	204.734

continuarea pe pagina următoare

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 (continuare)

082

MII RON	NOTA	GRUP		BANCĂ	
		2020	2019	2020	2019
ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII					
Încasări în numerar din vânzarea imobilizărilor corporale		1.570	375	661	375
Achiziții de imobilizări corporale	30	-74.985	-149.447	-73.491	-144.122
Achiziții de imobilizări necorporale	31	-143.142	-140.895	-141.499	-139.238
Încasări din instrumente de capital	25	0	-9.471	-15.000	0
Achiziții/plăți aferente entităților asociate	23	-11.900	0	-11.900	-9.471
Încasări din vânzarea instrumentelor de capital		0	9	0	9
Dividende încasate		1.696	1.665	41.447	7.460
Fluxuri de numerar utilizate în activitatea de investiții		-226.761	-297.764	-199.782	-284.987
ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE					
Numerar din împrumuturi de la alte bănci		131.474	191.172	0	191.172
Rambursări de împrumuturi de la alte bănci		0	480.617	0	480.617
Răscumpărări de obligațiuni emise		0	-512.458	0	-516.179
Răscumpărări de titluri de valoare		-211.896	-937.310	-24.250	-706.379
Rambursări de împrumuturi subordonate		0	238.599	0	238.599
Încasări din emisiunea de instrumente incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	43	0	-444.000	0	-444.000
Dividende plătite	37	-8.171	0	-8.171	0
Plăți reprezentând datoria de leasing	36	-90.201	-92.181	-90.201	-92.181
Fluxuri de numerar din activități de finanțare		-178.794	-1.075.561	-122.622	-848.351
Creșterea/(Descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		4.924.064	-924.209	4.917.835	-928.604
Numerar și echivalente numerar la 1 ianuarie		6.709.686	7.633.895	6.702.555	7.631.159
Numerar și echivalente numerar la 31 decembrie		11.633.750	6.709.686	11.620.390	6.702.555

ANALIZA NUMERARULUI ȘI ECHIVALENTELOR DE NUMERAR

MII RON	NOTA	GRUP		BANCĂ	
		2020	2019	2020	2019
NUMERARUL ȘI ECHIVALENTELE DE NUMERAR SUNT COMPUSE DIN:					
Numerar în casierie	17	3.557.204	2.701.387	3.556.784	2.700.563
Disponibilități la Banca Centrală	17	7.296.995	3.805.493	7.296.995	3.805.493
		10.854.199	6.506.880	10.853.779	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor – maturitate mai mică de 3 luni		779.551	202.806	766.611	196.499
Numerar și echivalente numerar în situația fluxurilor de trezorerie		11.633.750	6.709.686	11.620.390	6.702.555

Situația consolidată și separată a fluxurilor de trezorerie trebuie citită împreună cu notele la situațiile financiare consolidate și separate prezentate în paginile următoare, care fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și separate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

083

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Raiffeisen Bank SA („Banca”) și-a început activitatea la data de 1 iulie 2002, în urma fuziunii prin absorbție a Raiffeisen Bank România SA de către Banca Agricolă Raiffeisen SA, prin emisiune de acțiuni. Fuziunea dintre cele două bănci s-a finalizat la data de 30 iunie 2002 cu scopul de a alinia operațiunile Grupului Raiffeisen în România.

Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Sediul social se află în Clădirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, București, România.

Situațiile financiare consolidate și separate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 cuprind Banca și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Activitățile de bază ale Grupului sunt reprezentate de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice, servicii și activități de investiții, leasing și gestiune a activelor financiare.

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive. Grupul oferă, de asemenea, servicii de consultanță financiară pentru întreprinderile mici și mijlocii care operează pe teritoriul României, servicii de leasing financiar, servicii de economisire-credite în sistem locativ și servicii de gestiune a activelor financiare. Grupul își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central din București cât și prin intermediul rețelei sale de 333 de agenții la 31.12.2020 (2019: 351 agenții).

Banca este administrată în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere format din 9 membri și un Directorat format din 7 membri.

Membrii Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 sunt:

- Johann Strobl – Președinte
- Hannes Mösenbacher – Vicepreședinte
- Andreas Gschwenter – Membru
- Peter Lennkh – Membru
- Anca Ileana Ioan – Membru independent
- Ana Maria Mihăescu – Membru independent

- Lukasz Janusz Januszewski – Membru
- Andrii Stepanenko – Membru
- Pedro Miguel Weiss – Membru independent

Componența Directoratului la 31 decembrie 2020 este următoarea:

- Steven Cornelis van Groningen – Președinte
- Cristian Marius Sporiș – Vicepreședinte, coordonator Divizia Corporații
- James D. Stewart, Jr. – Vicepreședinte, coordonator Divizia Trezorerie și Piețe de Capital
- Nicolae Bogdan Popa – Vicepreședinte, coordonator Divizia Operațiuni și IT
- Vladimir Nikolov Kalinov – Vicepreședinte, coordonator Divizia Retail
- Iancu Mircea Busuioceanu – Vicepreședinte, coordonator Divizia Risc
- Mihail Cătălin Ion – Vicepreședinte, coordonator Divizia Control Financiar și Contabilitate

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și separate au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, care impune ca aceste situații financiare să fie întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (denumite în continuare „IFRS”). Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în RON, în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de Banca Națională a României.

Începând cu anul 2012 Banca Națională a României a emis reglementări prin care IFRS devin bază a contabilității pentru instituțiile de credit. Astfel evidențele contabile ale Băncii și ale Raiffeisen Banca pentru Locuințe sunt armonizate, în toate aspectele semnificative, cu aceste standarde.

Subsidiarele, entitățile asociate și asocierile în participare non-bancare își întocmesc situațiile financiare în conformitate cu legislația contabilă din România precum și cu reglementările bancare în vigoare emise de către Banca Națională a României („conturi statutare”).

Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferențele existente între conturile statutare și IFRS. În mod corespunzător, conturile statutare au fost ajustate, în cazul în care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situații financiare, în toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

b) Bazele evaluării

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercițiul financiar anterior, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Grup la 1 ianuarie 2020:

Cadrul Conceptual în standardele IFRS

Consiliul pentru standarde internaționale de contabilitate („IASB”) a emis Cadrul Conceptual revizuit pentru Raportare financiară la 29 martie 2018. Cadrul Conceptual stabilește un set cuprinzător de concepte pentru raportare financiară, stabilirea standardelor, îndrumare pentru cei care întocmesc situații financiare în elaborarea politicilor contabile consecvente și asistență pentru utilizatori în înțelegerea și interpretarea standardelor. De asemenea, IASB a emis un document anexat separat, Modificări ale Referințelor la Cadrul Conceptual în standardele IFRS, care stabilește modificările standardelor afectate cu scopul de a actualiza referințele Cadrului Conceptual revizuit. Obiectivul documentului este de a sprijini tranziția la Cadrul Conceptual revizuit pentru entitățile care dezvoltă politici contabile folosind Cadrul Conceptual când niciun standard IFRS nu se aplică pentru o anumită tranzacție. Pentru cei care întocmesc situații financiare și dezvoltă politici contabile în baza Cadrului Conceptual, documentul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020.

IFRS 3: Combinări de întreprinderi (Amendamente)

IASB a emis modificări privind definiția unei întreprinderi (Amendamente la IFRS 3) cu scopul de a soluționa provocările care apar atunci când o entitate determină dacă a achiziționat o întreprindere sau un grup de active. Modificările sunt în vigoare pentru combinările de întreprinderi pentru care data achiziției este în perioada de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2020 sau ulterior și pentru achizițiile de active care apar la sau după începutul acelei perioade, iar aplicarea timpurie este permisă. Conducerea a estimat că nu este niciun impact din această modificare la 1 ianuarie 2021.

IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori: definiția termenului „semnificativ” (Amendamente)
Amendamentele clarifică definiția termenului „semnificativ” și modul în care aceasta trebuie aplicată. Noua definiție menționează că „o informație este materială dacă omisiunea, ascunderea sau prezentarea erona-

tă a acesteia ar putea, într-un scenariu rezonabil, să influențeze deciziile economice luate de utilizatori pe baza situațiilor financiare, care prezintă informații financiare despre o entitate specifică”. De asemenea, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. Modificările asigură și definirea consecventă a termenului „semnificativ” în cadrul tuturor Standardelor IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020 și aplicarea timpurie este permisă. Conducerea a estimat că nu este niciun impact din această modificare la 1 ianuarie 2021.

Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7 (Amendamente)

În septembrie 2019, IASB a publicat amendamente la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7 prin care încheie etapa întâi a activității sale pentru a răspunde efectelor reformei Ratei Dobânzii Interbancare Oferite („IBOR”) asupra raportării financiare. Amendamentele publicate abordează aspecte care au impact asupra raportării financiare din perioade anterioare înlocuirii unui IBOR cu o rată de referință alternativă și adresează implicațiile cerințelor specifice privind aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 Instrumente financiare și IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare, care necesită o analiză cu caracter previzional. Modificările prevăd scutiri temporare aplicabile tuturor relațiilor de acoperire a riscurilor care sunt direct afectate de reforma IBOR, care permit continuarea contabilității de acoperire a riscurilor în perioada de incertitudine înainte de înlocuirea unui IBOR cu o rată de referință alternativă aproape fără risc. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat, cu privire la informații suplimentare privind incertitudinea care rezultă din reforma IBOR. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2020 și trebuie aplicate retroactiv. Etapa a doua (proiect de expunere) se concentrează asupra aspectelor care ar putea afecta raportarea financiară atunci când un indice de referință al ratei dobânzii existente este înlocuit cu o rată a dobânzii fără risc (RFR). La data de 1 ianuarie 2020, incertitudinile legate de înlocuirea unui IBOR nu au afectat relațiile de acoperire a riscurilor. Acest lucru este ca urmare a faptului că instrumentele financiare desemnate pentru contabilitatea de acoperire sunt legate la indicii ROBOR și EURIBOR. Pe de o parte indicele EURIBOR va continua să fie publicat și după 1 ianuarie 2022, în timp pe indicele ROBOR nu intră sub incidența reformei indicelui de referință al ratei dobânzii.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

c) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Situațiile financiare consolidate și separate sunt prezentate în RON, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la o mie de unități, cu excepția situațiilor în care se menționează în alt fel.

d) Utilizarea estimărilor și raționamentelor semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și separate în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor raționamente, estimări și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și raționamentele aferente se bazează pe experiență și pe numeroși factori considerați rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza emiterii de judecăți de valoare cu privire la valoarea contabilă a activelor și datoriilor, valoare care nu poate fi dedusă din alte surse. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și ipotezele utilizate sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Raționamentele efectuate de către conducere la aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate în Nota 6.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile prezentate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în situațiile financiare consolidate și separate.

a) Bazele consolidării

(i) Subsidiarele

Subsidiarele sunt entități aflate sub controlul Băncii. Controlul există atunci când o entitate are puterea de a conduce, în mod direct sau indirect, politicile financiare și operaționale ale unei entități pentru a obține beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluării con-

trolului sunt luate în calcul și drepturile de vot potențiale sau convertibile care pot fi exercitate. Situațiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate din momentul în care începe exercitarea controlului și până în momentul încetării lui.

Banca deține:

- 99,99% (2019: 99,99%) participație în Raiffeisen Leasing IFN SA;
- 99,99% (2019: 99,99%) participație în Aedificium Banca Pentru Locuințe SA;
- 99,99% (2019: 99,99%) din capitalul social al societății Raiffeisen Asset Management S.A., o companie de administrare a activelor financiare, care are ca obiectiv administrarea fondurilor de investiții.

Pe parcursul anului 2020, ICS Raiffeisen Leasing S.R.L. din Republica Moldova, o subsidiară deținută integral de Raiffeisen Leasing IFN SA, și-a încetat activitatea și a fost lichidată.

Pe parcursul anului 2019, Grupul a achiziționat 66,66% din participația Aedificium Banca Pentru Locuințe SA, o entitate destinată exclusiv activității de economisire și creditare. Înainte de această achiziție, Grupul deținea 33,32% din această participație care era clasificată anterior ca asocierie în participație. După achiziție, numele filialei a fost schimbat în Aedificium Banca pentru Locuințe SA.

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

(ii) Asocieri în participație

Grupul nu deține asocieri în participație (2019: 0).

(iii) Entități asociate

Banca deține:

- 33,33% (2019: 33,33%) participație în Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA;
- 33,33% (2019: 0%) participație în CIT One S.R.L.

Entități asociate sunt acele entități în care Grupul are o influență semnificativă, dar nu controlează, politicile financiare și operaționale.

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

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

086

ta semnificativă și până la data la care această influență încetează (vezi Nota 25). În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entităților asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive sau a făcut plăți în numele entității asociate. După aplicarea metodei punerii în echivalență, inclusiv după recunoașterea pierderilor entităților asociate, investitorul stabilește dacă este necesară recunoașterea vreunei pierderi suplimentare din depreciere cu privire la investiția netă a investitorului în entitatea asociată.

(iv) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, precum și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului (cu excepția câștigurilor sau pierderilor din diferențe de curs aferente acestor tranzacții), au fost eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau asocieri în participație sunt eliminate în limita cotei de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

b) Moneda străină

Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare denominate în monedă străină la data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile din curs de schimb a elementelor monetare sunt reprezentate de diferența dintre costul amortizat exprimat în moneda funcțională la începutul perioadei de raportare, ajustat cu dobânda efectivă și plățile efectuate în perioadă și costul amortizat în moneda străină convertit în moneda funcțională la cursul de închidere al perioadei. Activele și datoriile nemonetare denominate în moneda străină care sunt măsurate la valoarea justă sunt reconvertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la data la care s-a determinat valoarea justă. Câștigurile sau pierderile din decontare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor de curs provenind din translatarea participațiilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în rezultatul global aferent exercițiului financiar individual și consolidat folosind metoda ratei dobânzii efective pentru instrumentele financiare evaluate la cost amortizat, instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Veniturile din dobânzi se calculează aplicând rata dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, altele decât activele financiare depreciate, în conformitate cu IAS 1.

Atunci când un activ financiar este depreciat și ca urmare este considerat „Stadiul 3”, Banca calculează veniturile din dobânzi prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă netă. Dacă într-o perioadă următoare activul financiar nu mai este depreciat, Banca revine la calcularea veniturilor din dobânzi pe bază brută.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI), Banca calculează veniturile din dobânzi utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată, care se aplică la costul amortizat. Rata efectivă a dobânzii ajustată este rata dobânzii care la recunoașterea inițială actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar (inclusiv pierderile din credite) la valoarea netă inițială a activului POCI.

Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar (sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă) la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderile viitoare. Metoda de calcul a dobânzii efective include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale, costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi care fac parte integral din rata dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective reprezintă o metodă de calcul a costului amortizat al împrumuturilor acordate clienților prin care comisioanele de origine și de ad-

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

087

ministrare primite de la părțile contractante, precum și costurile direct atribuibile creditului trebuie să fie incluse în rata dobânzii efective, amortizate și recunoscute ca venit din dobânzi pe durata creditului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi provenind din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt prezentate împreună cu schimbările de valoare justă a activelor și datoriilor deținute pentru tranzacționare în rezultatul net din tranzacționare.

d) Speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane provin din serviciile financiare furnizate de Grup și includ comisioane din angajamente, comisioane din operațiuni cu carduri, din servicii de administrare a numerarului, servicii de brokeraj, consiliere pentru investiții și planificare financiară, servicii de investment banking, tranzacții financiare structurate și servicii de administrare a activelor financiare.

Alte venituri din comisioane și speze provenite din servicii financiare prestate de către Grup, incluzând servicii de administrare a numerarului, brokeraj, consultanță pe plan investițional, planificare financiară, servicii de investiții bancare, sunt recunoscute în situația consolidată și separată a rezultatului global pe baza principiului independenței exercițiului, adică în momentul în care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli din speze și comisioane se referă în principal la comisioane din tranzacții care sunt recunoscute pe măsură ce serviciul a fost primit.

Alte venituri din speze și comisioane aferente produselor de economisire-creditare, care nu sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii a instrumentelor financiare, sunt recunoscute atunci când serviciile asociate sunt prestate.

e) Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

f) Venit/cheltuială netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă

Venitul/cheltuiala netă din alte instrumente financiare recunoscute la valoare justă provine din instrumente derivate deținute pentru acoperirea riscului și din active

și datorii financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere și include toate modificările de valoare justă realizate și nerealizate, dobânzi, dividende și diferențe de conversie valutară.

g) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația consolidată și separată a rezultatului global la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. În cele mai multe cazuri, aceasta este reprezentată de data ex-dividend pentru instrumentele de capital. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componentă a altor venituri operaționale, în funcție de clasificarea instrumentului.

Impozitul pe dividende se înregistrează odată cu plata dividendelor și este scadent în luna imediat următoare.

Dividendele sunt tratate de către Grup ca o distribuție a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

h) Plăți de leasing

Grupul aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția celor pe termen scurt și a celor de valoare scăzută. Contractele de leasing pe termen scurt sunt cele care au, la data începerii, un termen de închiriere de 12 luni sau mai puțin. Contractele de leasing aferente activelor cu valoare scăzută sunt cele pentru care activul suport, când este nou, are valoare scăzută, pragul ales în acest sens fiind 5.000 EUR. Grupul recunoaște datoriile din leasing pentru efectuarea plăților de leasing și active reprezentând dreptul de utilizare a activelor suport.

La data începerii contractului de leasing, Grupul recunoaște datoriile din leasing măsurate la valoarea actuală a plăților de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Plățile de închiriere includ plăți fixe (mai puțin eventualele reduceri), plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată și sume preconizate să fie plătite sub garanții de valoare reziduală. Plățile de leasing includ, de asemenea, plățile penalităților pentru încetarea contractului de leasing, dacă termenul de închiriere reflectă exercitarea opțiunii de reziliere.

i) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

088

capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capital sau în alte elemente ale rezultatului global. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului realizat în perioada curentă, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru fondul de comerț provenit din tranzacții care nu sunt combinații de întreprinderi și care nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creanțele privind impozitul curent și acestea se raportează la impozitul perceput de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate impozabilă sau pentru entități impozabile diferite ale căror datorii și creanțe privind impozitul curent urmează să se compenseze sau să se realizeze în același timp.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabilă realizarea de profituri viitoare care să se poată utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanța este revizuită la încheierea fiecărui exercițiu financiar și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

j) Active și datorii financiare

(i) Clasificare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea activelor financiare depinde de modelul de afaceri al entității la nivel de portofoliu și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale.

Principalele categorii de clasificare a activelor financiare sunt:

- La cost amortizat;
- La valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), cu câștiguri sau pierderi reciclate în profit sau pierdere la derecunoaștere;
- Instrumente de capitaluri la FVOCI, fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere;

- Evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVPL).

a. Cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele două condiții:

- Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar generează la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt numai plăți de capital și dobânzi aferente valorii principalului datorat („test SPPI”).

b. FVOCI

Un activ financiar este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin deținerea activului pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activului și de asemenea se respectă testul SPPI.

c. FVTPL

Toate celelalte active financiare, care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate la cost amortizat sau FVOCI, sunt clasificate la valoarea justă, cu modificările de valoare justă recunoscute în contul de profit sau pierdere.

În plus, Banca poate alege irevocabil să recunoască un activ financiar ca FVTPL dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele (de exemplu, neconcordanțe contabile) care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei, sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite.

Cerințe suplimentare pentru o „reducere semnificativă a neconcordanțelor contabile” sau o valoare minimă de reducere nu sunt prevăzute de IFRS 9. În scop practic, Banca nu trebuie să origineze la aceeași dată toate activele și datoriile care înregistrează neconcordanțe de măsurare sau recunoaștere. Este permisă o întârziere rezonabilă, cu condiția ca fiecare activ sau datorie să fie desemnat ca fiind la FVTPL la recunoașterea sa inițială și, la acel moment, toate tranzacțiile rămase se așteaptă să se producă.

d. Opțiunea FVOCI pentru instrumente de capitaluri

La recunoașterea inițială, o entitate poate face o alegere irevocabilă de a prezenta modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global în cazul instrumentelor de capitaluri, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut în vederea tranzacționării și să nu facă obiectul unei combinații de întreprinderi în

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

scopul IFRS 3 pentru care un cumpărător a recunoscut o plată contingentă.

Un instrument de capitaluri proprii este un contract care certifică existența unui interes rezidual în activele unei entități după deducerea tuturor datoriilor acesteia. Termenul „entitate” include persoanele fizice, parteneriatele, organismele încorporate, trusturile și agențiile guvernamentale. În conformitate cu IAS 32, instrumentul este un instrument de capitaluri proprii dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos.

- Instrumentul nu include nicio obligație contractuală de a livra numerar sau alt activ financiar unei alte entități sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu altă entitate în condiții potențial nefavorabile pentru emitent;
- Instrumentul evidențiază un interes rezidual în activele nete ale unei entități.

Instrumentele de capitaluri nu au fluxuri de numerar contractuale care să fie doar plăți de principal și dobândă. Ca urmare, instrumentele de capitaluri nu trec testul SPPI și sunt întotdeauna clasificate ca FVPTL sau FVOCI.

Instrumentele de capitaluri deținute pentru tranzacționare sunt clasificate ca FVPTL. Pentru toate celelalte instrumente de capitaluri proprii (de exemplu: investiții strategice în case de compensare), managementul poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte (adică pentru fiecare participație în parte).

Dividendele pentru astfel de investiții sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a costului investiției. Astfel de cazuri vor fi limitate, deoarece astfel de investiții nu vor fi contabilizate în conformitate cu IFRS 9 dacă Banca are capacitatea de a controla sau influența semnificativ politica de dividend a investiției.

Valorile prezentate în alte elemente ale rezultatului global nu pot fi transferate în profit sau pierdere când instrumentul de capitaluri este derecunoscut (de exemplu, prin vânzare) și nu sunt nici cerințe de depreciere. Totuși Banca poate transfera câștigul sau pierderea cumulat(ă) în capitalurile proprii.

Datoriile financiare, altele decât angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, sunt măsurate la costul amortizat sau la FVTPL când sunt

deținute pentru tranzacționare și instrumente derivate sau se aplică desemnarea la valoare justă.

Toate datoriile financiare sunt clasificate și măsurate ulterior la costul amortizat, cu excepția următoarelor datorii financiare care sunt măsurate la FVTPL:

- Datoriilor financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumente derivate;
- Datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- Garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare la o rată a dobânzii sub valoarea pieței;
- Contravalorii contingente recunoscute de un cumpărător într-o combinație de întreprinderi;
- Datoriilor financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială.

Pentru contractele de garanție financiară și angajamentele pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței sunt îndrumări specifice în IFRS 9. Se evaluează la cea mai mare valoare dintre:

- a. Valoarea ajustării pentru pierdere, determinată în conformitate cu IFRS 9;
- b. Valoarea recunoscută inițial minus, acolo unde este cazul, valoarea cumulată a venitului recunoscut în conformitate cu principiile IFRS 15.

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

Termenul „modelul de afaceri” se referă la modul în care o entitate își gestionează activele financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie. Cu alte cuvinte, modelul de afaceri al entității determină dacă vor rezulta fluxuri de trezorerie din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, din vânzarea activelor financiare sau din ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este necesară pentru activele financiare care respectă testul SPPI pentru a determina dacă după recunoașterea inițială trebuie evaluate la cost amortizat sau FVOCI. Activele financiare care nu respectă testul SPPI sunt clasificate la FVTPL indiferent de modelul de afaceri, cu excepția instrumentelor de capitaluri, în cazul cărora o entitate poate opta pentru prezentarea câștigurilor sau pierderilor în FVOCI.

Modelul de afaceri este stabilit la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. Modelul de afaceri al entității nu depinde de intențiile conducerii față de un anumit instrument individual. În consecință, această condiție nu reprezintă o

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

abordare de la instrument la instrument și trebuie stabilită la un nivel superior de agregare.

Trei modele de afaceri sunt permise:

a. Un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale

Activele financiare deținute pentru colectarea de fluxuri de trezorerie contractuale sunt gestionate în vederea încasării plăților contractuale pe durata de viață a instrumentului. O entitate nu trebuie să dețină toate aceste active până la maturitate. Prin urmare, obiectivul unui model de afaceri poate fi de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale chiar și atunci când s-au produs sau se așteaptă să se producă anumite vânzări de active financiare.

Modelul de afaceri poate consta în deținerea activelor cu scopul de a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, chiar dacă entitatea vinde active financiare. Vânzările sunt permise în cadrul acestui model de afaceri în următoarele situații:

- Vânzările sunt ca urmare a creșterii riscului de credit al activelor;
- Vânzările sunt rare (chiar și în cazul în care valoarea lor este semnificativă) sau ne semnificative ca valoare atât la nivel individual, cât și agregat (chiar și în cazul în care sunt frecvente);
- Vânzările au fost efectuate aproape de scadența activelor financiare, iar încasările din vânzări sunt aproximativ echivalente cu cele din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale rămase.

Grupul consideră că vânzările totale pe an sunt ne semnificative dacă nu depășesc 10% din valoarea medie a portofoliului pe trei ani anteriori. Media se calculează pe baza soldurilor de închidere; în cazul portofoliilor noi, Grupul aplică pragul de 10% pe perioade mai mici de 3 ani.

Model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale este folosit în cazul creditelor și avansurilor acordate clienților, creditelor și avansurilor acordate băncilor și unui portofoliu de obligațiuni, parte a

rezervei de lichiditate și al cărui obiectiv principal este de a asigura continuitatea activității Băncii în condiții de stres.

b. Un model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare

O entitate poate deține active financiare în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare. În cadrul acestui tip de model de afaceri, personalul-cheie de conducere al entității a adoptat o decizie conform căreia atât colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și vânzarea activelor financiare sunt esențiale pentru realizarea obiectivului modelului de afaceri.

Exemple de astfel de modele de afaceri în IFRS 9:

- O instituție financiară deține active financiare pentru a-și acoperi nevoile de lichidități zilnice;
- Entitatea investește excedentul de numerar în active financiare pe termen scurt și pe termen lung, astfel încât să le poată vinde și să finanțeze cheltuielile de capital atunci când va fi necesar;
- Menținerea unui anumit profil de randament al dobânzii.

În cadrul portofoliului de active financiare al Băncii, modelul de afaceri al cărui obiectiv se realizează atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare este aplicabil portofoliului de obligațiuni deținut pentru gestionarea riscului de lichiditate. Portofoliile sunt compuse din active foarte lichide și au ca obiectiv principal asigurarea lichidităților necesare și secundar colectarea dobânzilor.

Obiectivul acestor portofolii este de a asigura continuitatea activității băncii în condiții de stres, astfel că obiectivul venitului trece în plan secundar. Portofoliile sunt gestionate pe baza unei politici de investiții (IPS) care impune restricții de alocare a activelor bazate pe anumite criterii (eligibilitatea băncii centrale, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de concentrare și riscul de piață). Performanța portofoliului este monitorizată pe o bază relativă în termeni ajustați la risc față de un indicator de referință.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

c. Altele

Obiectivul modelului de afaceri este considerat „altul” atunci când nu se încadrează într-una dintre cele două categorii prezentate mai sus. În această categorie intră următoarele:

- Un portofoliu de active financiare care este gestionat cu scopul de a încasa fluxuri de trezorerie din vânzarea activelor pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă. Aceasta are ca rezultat cumpărarea și vânzarea activă și gestionarea instrumentelor pentru a realiza câștiguri din valoare justă și nu pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- Un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărui performanță este evaluată la valoarea justă;
- Un portofoliu de active financiare care corespunde definiției deținute pentru tranzacționare.

Modelul „Altele” este aplicabil portofoliului deținut pentru tranzacționare. Strategia este de a realiza fluxurile de trezorerie prin vânzarea activelor sau de a administra instrumentele activ la valoare justă pentru a realiza modificări ale valorii juste care rezultă din modificarea spread-urilor de credit și a ratelor de dobândă.

(iii) Testul SPPI

Al doilea pas în stabilirea clasificării unui instrument financiar este evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale, adică dacă fluxurile de trezorerie contractuale ale activului reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat (test SPPI). În acest scop, dobânda contractuală este definită ca o contraprestație pentru:

- Valoarea în timp a banilor;
- Riscul de credit asociat principalului datorat;
- Alte riscuri și costuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate);
- Costuri (de exemplu, costurile administrative);
- Marja de profit.

Valoarea în timp a banilor este acel element al dobânzii care dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului. Cu toate acestea, în unele cazuri, elementul valoare-timp a banilor poate fi modificat (cu alte cuvinte, este imperfect). În astfel de cazuri, o entitate trebuie să evalueze modificarea pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii, de exemplu modificarea nu alterează semnificativ fluxurile de numerar de la un instrument de referință „perfect”. Această evaluare nu este o alegere de politică contabilă și nu poate fi evitată prin măsurarea la valoarea justă a unui instrument, în absența unei astfel de evaluări.

În scopul de a evalua dacă elementul de dobândă dă naștere la o contravaloare numai pentru trecerea timpului, pot fi utilizate atât evaluări calitative, cât și cantitative.

La evaluarea unui element valoare-timp a banilor modificat, entitatea trebuie să compare activul financiar respectiv cu un instrument de referință „perfect” (adică fluxurile de trezorerie care ar apărea în cazul în care elementul valoare-timp a banilor nu ar fi modificat).

Dacă, utilizând un scenariu rezonabil, o entitate concluzionează că fluxurile de trezorerie contractuale ar putea fi semnificativ diferite de fluxurile de trezorerie de referință, fluxurile de numerar contractuale nu respectă testul SPPI și activul financiar respectiv trebuie măsurat la FVTPL.

(iv) Active și datorii financiare

Credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și investiții la cost amortizat

Banca măsoară creanțele de la bănci, creditele și avansurile acordate clienților și alte investiții financiare la cost amortizat dacă și numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în vederea colectării de fluxuri de trezorerie contractuale;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Instrumente derivate evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Un instrument derivat este un instrument financiar sau un alt contract care îndeplinește concomitent următoarele trei caracteristici:

- Valoarea sa se modifică drept reacție în urma modificărilor anumitor rate ale dobânzii, prețului unui instrument financiar, prețului mărfurilor, cursurilor de schimb valutar, indicilor de preț sau ratelor, ratingului de credit sau indicelui de creditare, sau ale altor variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, aceasta să nu fie specifică unei părți contractuale;
- Nu necesită nicio investiție netă inițială sau necesită o investiție netă inițială care este mai mică decât s-ar impune pentru alte tipuri de contracte care se preconizează să aibă reacții similare la modificările factorilor pieței;
- Este decontat la o dată viitoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Instrumentele derivate sunt înregistrate la valoarea justă și sunt prezentate ca active atunci când valoarea lor justă este pozitivă și ca datorii când valoarea lor justă este negativă. Modificările valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse în venitul net din tranzacționare, cu excepția cazului în care se aplică contabilitatea de acoperire.

Instrumente derivate încorporate

Un instrument derivat încorporat este o componentă a unui contract-hibrid care include și un instrument-gazdă nederivat, având ca efect faptul că modul de variație a unor fluxuri de trezorerie generate de instrumentul combinat este similar cu cel al unui instrument derivat de sine stătător. Un instrument derivat încorporat generează unele sau toate fluxurile de trezorerie pentru care, altfel, s-ar prevedea în contract modificarea acestora în funcție de o variabilă specificată precum rata dobânzii, prețul instrumentului financiar, prețul mărfii, cursul de schimb valutar, indicele de preț sau indicele ratei, ratulul de credit sau indicele de creditare sau alte variabile, cu condiția ca, în cazul unei variabile nefinanciare, variabila să nu fie specifică niciunei părți contractuale. Un instrument derivat care este atașat unui instrument financiar, dar este transferabil, conform contractului, independent de acel instrument sau care are o contrapartidă diferită nu este un instrument derivat încorporat, ci un instrument financiar individual.

Un instrument derivat încorporat într-un activ financiar nu se separă de instrumentul-gazdă nefinanciar; în schimb, întregul instrument hibrid este evaluat pe baza modelului de afaceri și a testului SPPI. Instrumentele derivate încorporate în datorii financiare sunt contabilizate separat de contractele gazdă nefinanciare.

Active sau datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Banca clasifică activele financiare sau datoriile financiare ca fiind deținute pentru tranzacționare când sunt achiziționate sau emise în principal în scopul vânzării sau răscumpărării în viitorul apropiat sau fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui tipar real recent de urmărire a profitului pe termen scurt.

Activele și datoriile deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute și măsurate la valoarea justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt incluse în venitul net din tranzacționare. Veniturile sau cheltuielile din dobânzi și din dividende sunt înregistrate în venitul net din tranzacționare în conformitate cu termenii contractului sau când dreptul de plată a fost stabilit.

Sunt incluse în această categorie titlurile de creanță, acțiunile, pozițiile scurte și creditele acordate clienților care au fost achiziționate în principal în scopul vânzării sau răscumpărării pe termen scurt.

Titluri de datorie la FVOCI

Banca măsoară titlurile de creanță la FVOCI dacă, și numai dacă, sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- Instrumentul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv se realizează prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare;
- Termenii contractuali ai activului financiar îndeplinesc testul SPPI.

După recunoașterea inițială, instrumentele de datorie la FVOCI sunt măsurate ulterior la valoarea justă, cu recunoașterea câștigurilor sau pierderilor din modificarea valorii juste în OCI. Veniturile din dobânzi și câștigurile sau pierderile din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere în același mod ca și pentru(?) activele financiare evaluate la costul amortizat. În cazul în care Banca deține mai mult de o investiție în același titlu, scoaterea din evidență se face pe baza costului mediu ponderat. La derecunoaștere, câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în OCI sunt reclasificate din OCI în contul de profit sau pierdere.

Instrumente de capitaluri la FVOCI

La recunoașterea inițială, Grupul a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta instrumentele de capitaluri, altele decât investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, ca instrumente de capitaluri la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau a pierderilor în profit sau pierdere la derecunoaștere.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, exceptând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Instrumentele de capitaluri proprii la FVOCI nu fac obiectul unei evaluări de depreciere.

Obligațiuni emise și alte fonduri împrumutate

După recunoașterea inițială, obligațiunile emise și alte fonduri împrumutate sunt măsurate ulterior la cost amortizat. Costul amortizat se calculează luând în considerare orice discount sau primă pentru fondurile de emisiune și costurile care fac parte integrantă din rata dobânzii efective (EIR).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Active și datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Activele financiare și datoriile financiare din această categorie sunt cele care nu sunt deținute pentru tranzacționare și care fie au fost desemnate de conducere la recunoașterea inițială, fie este obligatorie evaluarea la valoarea justă. Conducerea desemnează un instrument la FVTPL la recunoașterea inițială atunci când este îndeplinit unul dintre următoarele criterii.

Această alegere este făcută pentru fiecare instrument în parte:

- Dacă astfel elimină sau reduce semnificativ neconcordanțele care ar rezulta altfel la măsurarea activului sau datoriei sau din recunoașterea câștigurilor sau pierderilor pe baze diferite;
- Datoriile (și activele până la 1 ianuarie 2018, în concordanță cu IAS 39) sunt parte a unor grupuri de datorii financiare gestionate și evaluate la valoarea justă, în concordanță cu procedurile de management al riscului și strategia de investiții;
- Datoriile (și activele până la 1 ianuarie 2018, în concordanță cu IAS 39), care conțin unul sau mai multe derivate încorporate, cu excepția cazului în care nu modifică în mod semnificativ fluxurile de trezorerie contractuale sau este clar în urma unei scurte analize sau fără nicio analiză, atunci când un instrument-hibrid similar este luat în considerare pentru prima dată, că separarea instrumentului (instrumentelor) derivat(e) încorporat(e) nu este permisă.

Activele și datoriile financiare evaluate la FVPL sunt înregistrate la valoarea justă în situația consolidată a poziției financiare. Modificările valorii juste sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere, cu excepția modificărilor de valoare justă a datoriilor desemnate la FVPL ca urmare a modificărilor riscului de credit al Băncii. Astfel de modificări ale valorii juste sunt înregistrate în rezerve prin intermediul OCI și nu se reciclează la profit sau pierdere. Dobânzile încasate sau suportate pentru instrumentele desemnate la FVPL sunt incluse în venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile, utilizând rata dobânzii efective, luând în considerare costurile de tranzacționare, și alte prime și discounturi care fac parte integral din rata dobânzii efective care fac parte integrantă din instrument.

Dobânda aferentă activelor care trebuie obligatoriu să fie evaluate la FVPL este înregistrată utilizând rata efectivă a dobânzii. Veniturile din dividende obținute din instrumentele de capitaluri măsurate la FVPL sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere ca și alte venituri din exploatare atunci când dreptul la plată a fost stabilit.

Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Banca emite garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situația consolidată a poziției financiare (în cadrul provizioanelor) la valoarea justă, fiind prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria aferentă garanțiilor financiare este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL.

Prima primită este recunoscută în contul de profit sau pierdere în „Venituri nete din speze și comisioane” în mod liniar pe toata durata de viață a garanției.

Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, a acreditivelor și a angajamentelor de creditare neutilizate, unde împrumutul a fost acordat în condițiile pieței, nu este înregistrată în situația consolidată a poziției financiare.

(v) Recunoaștere

Grupul recunoaște activele și datoriile financiare la valoarea justă la data recunoașterii inițiale. Aceasta este data la care Grupul devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Data recunoașterii inițiale este importantă având în vedere următoarele:

- Testul care analizează diferențele între fluxurile de trezorerie contractuale și cele de referință trebuie efectuat la data recunoașterii inițiale;
- Este data la care se efectuează evaluarea clasificării (ex.: caracteristicile contractuale la această dată determină clasificarea și măsurarea unei expunerii);
- Variația riscului de credit este măsurată de la data recunoașterii inițiale; prin urmare, evaluarea în cazul unei creșteri/deteriorări semnificative a riscului de credit la fiecare dată de raportare este efectuată în comparație cu condițiile existente la data recunoașterii inițiale;
- La recunoașterea inițială se efectuează evaluarea activelor financiare care îndeplinesc definiția acelor active achiziționate sau emise depreciate. Prin urmare, dacă clientul este depreciat la data recunoașterii inițiale Banca va recunoaște un activ activ POCI;
- La data recunoașterii inițiale, expunerea trebuie recunoscută la valoarea justă și se calculează rata efectivă a dobânzii sau rata efectivă a dobânzii ajustată.

Data originării este diferită de data recunoașterii inițiale, atunci când ulterior recunoașterii, contractul

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

094

poate fi modificat semnificativ fie printr-o renegociere comercială, fie printr-o operațiune de restructurare.

(vi) Derecunoaștere

Derecunoașterea este termenul folosit pentru înlăturarea unui activ sau a unei datorii din bilanț.

Derecunoașterea apare atunci când:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie expiră;
- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de trezorerie și riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate asupra unui activ sunt transferate în mod substanțial;
- Obligația de a transfera orice fluxuri de trezorerie ale activului este asumată și riscurile și beneficiile sunt transferate în mod substanțial.

Dacă o entitate păstrează controlul activului, dar nici nu transferă, nici nu păstrează în mod substanțial riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, activul este recunoscut în măsura continuării implicării entității.

O datorie financiară este înlăturată din situația poziției sale financiare atunci când este lichidată – adică atunci când obligația specificată în contract este stinsă sau anulată sau expiră. O tranzacție este contabilizată ca împrumut garantat în cazul în care transferul nu îndeplinește condițiile pentru derecunoaștere.

Atunci când Grupul evaluează dacă trebuie sau nu să derecunoască un credit unui client ca urmare a unei modificări a termenilor și condițiilor contractuale, ia în considerare, printre altele, următorii factori:

- Modificarea valutei creditului;
- Modificarea graficului de rambursare (ex: extinderea termenului rămas cu mai mult de 50% și cu mai mult de 2 ani);
- Prelungirea la scadența contractuală/creșterea/scăderea unei facilități de credit existente în condițiile pieței;
- Introducerea sau eliminarea unei clauze care ar avea ca rezultat o clasificare diferită.

În cazul în care modificarea termenilor și condițiilor nu conduc la derecunoaștere, Grupul înregistrează un câștig sau o pierdere, în măsura în care pierderea din depreciere nu a fost deja înregistrată.

(vii) Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în situația consolidată și separată a poziției financiare doar atunci când Grupul are un drept legal de compensare și când intenționează decontarea lor pe o bază netă sau realizarea activului și a datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt compensate numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru profitul și pierderea rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi cele din activitatea de tranzacționare a Grupului.

(viii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții la piață la data evaluării pe o piață principală sau, în absența ei, pe piața cea mai avantajoasă pentru care Grupul are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neperformanță.

Toate estimările și judecățile semnificative folosite în determinarea valorii de piață sunt descrise în Nota 6. Participațiile nelistate pentru care nu se poate face o estimare credibilă a valorii de piață sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru deprecierea valorii.

(ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare

Adoptarea IFRS 9 a modificat în mod fundamental tratamentul contabil al Băncii privind pierderile din depreciere prin înlocuirea abordării conforme cu IAS 39 a pierderilor suportate, cu abordarea cu caracter previzional a pierderilor de credit așteptate (ECL). Începând cu 1 ianuarie 2018, Banca înregistrează ajustări pentru pierderi de credit așteptate pentru toate creditele și alte active financiare datorate, care nu sunt evaluate la FVPL, împreună cu angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, denumite în continuare „instrumente financiare”. Instrumentele de capitaluri nu fac obiectul deprecierei conform IFRS 9.

Pierderile de credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață preconizată

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

095

a unui instrument financiar („pierderile din credit preconizate pe durata de viață”), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la originare; în acest caz, pierderile din credit așteptate se bazează pe pierderile de credit așteptate asociate cu probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în următoarele douăsprezece luni („pierderile din credit preconizate pe 12 luni”).

Atât pierderile din credit preconizate pe durata de viață, cât și pierderile din credit preconizate pe 12 luni sunt calculate la nivel individual sau colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare.

Banca a stabilit o politică de evaluare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, luând în considerare modificarea riscului de depreciere pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar.

Pe baza acestui proces, Banca grupează creditele în Stadiul 1, Stadiul 2, Stadiul 3 și POCl, descrise mai jos:

- Stadiul 1: pentru un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi așteptate pe o perioadă de 12 luni. Stadiul 1 include, de asemenea, facilități pentru care riscul de credit s-a îmbunătățit și creditul a fost reclasificat din Stadiul 2;
- Stadiul 2: pentru creditele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Stadiul 2 include, de asemenea, facilități pentru care riscul de credit s-a îmbunătățit și creditul a fost reclasificat din Stadiul 3;
- Stadiul 3: conține credite depreciate. Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață;
- POCl: activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate la recunoașterea inițială. Activele POCl sunt înregistrate la valoarea justă la recunoașterea inițială, iar veniturile din dobânzi se calculează utilizând rata efectivă a dobânzii ajustată. Pierderile din credit preconizate pe durata de viață sunt recunoscute (ca un câștig sau o pierdere din depreciere) numai în măsura în care există o modificare ulterioară a pierderilor de credit preconizate.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate

Evaluarea pierderilor din credit așteptate reflectă o valoare imparțială și ponderată cu probabilitățile, care este determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, valoarea în timp a banilor și informații rezonabile și justificabile, disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate la data de raportare privind evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile condițiilor economice viitoare.

Evaluarea pierderilor din credit așteptate aferentă activelor financiare măsurate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă o arie care necesită utilizarea unor modele complexe și ipoteze semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul riscului de credit. Aplicarea cerințelor contabile cu privire la evaluarea pierderilor din credite așteptate necesită judecăți semnificative precum:

- Stabilirea criteriilor de determinare a creșterii semnificative a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor prospective pentru fiecare tip de produs/piață și a pierderilor de credit așteptate asociate acestora;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate.

Riscul de credit provine din riscul de a suferi pierderi financiare, în cazul în care oricare dintre clienții noștri, clienți sau contrapartida de piață nu își îndeplinesc obligațiile contractuale față de Grup. Riscul de credit apare în principal din credite și avansuri interbancare, comerciale și de consum, precum și din angajamentele de credit ca rezultat din astfel de activități de creditare, dar pot apărea și din garanțiile financiare, acreditivale și scrisorile de acceptanță.

De asemenea, Grupul este expus altor riscuri de credit care rezultă din titluri de datorie și alte expuneri ce reies din activități de tranzacționare („expunerile deținute în vederea tranzacționării”), inclusiv activele din portofoliul de tranzacționare care nu sunt participatii și instrumentele financiare derivate, precum și soldurile de decontare cu contrapartidele din piață și acordurile de reverse repo.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Estimarea expunerilor de credit în scopul gestionării riscurilor este complexă și necesită utilizarea de modele, deoarece expunerea la risc de credit variază în funcție de schimbările condițiilor pieței, de fluxurile de numerar preconizate și de trecerea timpului. Evaluarea riscului de credit al unui portofoliu de active implică estimări suplimentare cu privire la apariția deprecierei, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de depreciere dintre contrapartide. Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este prezentat mai jos și elementele cheie sunt următoarele:

- PD – probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își respecte obligația de plată fie în următoarele douăsprezece luni, fie pe durata de viață ramasă.

În vederea estimării profilului de neîndeplinire a obligațiilor aferente expunerilor în sold au fost utilizate diverse modele și acestea pot fi grupate pe următoarele segmente:

- Administrații centrale, locale și regionale și societăți de asigurare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând o matrice de tranziție;
- Clienți corporate, de finanțare a proiectelor și instituții financiare: profilul de neîndeplinire a obligațiilor este generat utilizând abordarea de regresie parametrică;
- Clienți retail: profilul este generat folosind abordarea de regresie parametrică în cadrul politicilor de risc.

Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor în toate modelele descrise mai sus.

- EAD – expunere în caz de nerambursare reprezintă un estimat al expunerii în momentul neîndeplinirii obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după data raportării, inclusiv rambursările de principal și dobândă, contractuale sau nu, trageri așteptate aferente angajamentelor de creditare și dobânda acumulată din plățile neefectuate.

Expunerea în caz de nerambursare reprezintă expunerile pe care Grupul se așteaptă să le dețină în momentul neîndeplinirii obligațiilor, în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă. Expunerea în caz de nerambursare în următoarele 12 luni sau pe durata de viață rămasă se determină în funcție de profilul de plată preconizat care poate varia în funcție de tipul de produs. În cazul produselor ce presupun amortizare și rambursare la maturitate, expunerea în caz de nerambursare se calculează în funcție de rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni

sau pe întreaga durată de viață. De asemenea, acolo unde este relevant se ia în calculul expunerii în caz de nerambursare și ipotezele de rambursări/refinanțări anticipate.

Expunerea în caz de nerambursare pentru produsele reînnoibile se estimează luând în considerare soldul curent utilizat și adăugând un factor de conversie care permite determinarea limitei preconizate rămase de utilizat la momentul probabilității de neîndeplinire a obligațiilor. În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul expunerii în caz de nerambursare se folosesc modele alternative de analiză comparativă.

- LGD – Pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor reprezintă un estimat al pierderii aferente unei expunerii aflate în stare de neîndeplinire a obligațiilor. Se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar așteptate, inclusiv din realizarea oricărei garanții. Se exprimă ca procent din expunere.

Au fost utilizate diferite modele pentru a estima pierderile aferente sumelor în sold împrumutate și acestea pot fi grupate în următoarele categorii:

- Administrații centrale: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor se determină folosind surse din piață;
- Clienți corporate, instituții financiare, administrații locale și regionale, societăți de asigurare și organisme de plasament colectiv: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este calculată din discountarea fluxurilor de încasat în procesul de recuperare cu rata dobânzii efective. Informații cu caracter previzional sunt de asemenea încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modelul Vasicek.
- Clienți retail: pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor este obținută prin eliminarea marjei de conservatorism din valoarea reglementară a pierderii așteptate. Informații cu caracter previzional sunt încorporate în pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor folosind modele satelit.

În circumstanțe excepționale, în care anumite date de intrare nu sunt disponibile la calculul pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor se folosesc modele alternative de recuperare, analiză comparativă și judecată profesională.

La estimarea pierderilor din credit așteptate, Banca ia în considerare scenarii multiple. Fiecărui îi este asociat un PD, EAD și LGD diferit. Atunci când este relevant, evaluarea scenariilor multiple cuprinde, de asemenea, valoarea care se preconizează să fie recuperată, inclu-

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

097

siv probabilitatea ca activele să se vindece și valoarea garanției sau suma care ar putea fi primită din vânzarea activului.

Cu excepția cardurilor de credit și a altor facilități reînnoibile, perioada maximă pentru care se determină pierderile din credit este durata de viață contractuală a unui instrument financiar, cu excepția cazului în care Banca are dreptul legal de a le denunța mai devreme.

Mecanismul de calcul al pierderilor din credit așteptate este sumarizat mai jos:

- Stadiul 1: pierderile din credite preconizate pe 12 luni reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Banca calculează pierderile din credite preconizate pe 12 luni bazându-se pe probabilitățile de neîndeplinire a obligațiilor contractuale în următoarele 12 luni de la data de raportare. Aceste probabilități se aplică la expunerea în caz de nerambursare previzionată și înmulțită cu pierderea în caz de neîndeplinire a obligațiilor și actualizată la rata efectivă inițială a dobânzii. Acest calcul este efectuat pentru fiecare dintre scenarii, așa cum s-a explicat mai sus;
- Stadiul 2: pentru creditele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Mecanismul este similar cu cel descris mai sus, inclusiv utilizarea scenariilor multiple, dar PD-ul și LGD-ul sunt estimate pe durata de viață a instrumentului. Pierderile așteptate sunt actualizate cu rata inițială a dobânzii efective;
- Stadiul 3: pentru creditele depreciate Banca recunoaște pierderi din credit preconizate pe durata de viață. Mecanismul este similar cu cel folosit în cazul Stadiului 2, cu un PD de 100%;
- POCl: activele financiare achiziționate sau emise depreciate sunt acele active depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială. Banca recunoaște modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială, bazată pe o probabilitate medie ponderată aferentă celor patru scenarii, actualizată cu rata dobânzii efective ajustată la credit;
- Angajamente de creditare și acreditive: atunci când se estimează pierderile din credit preconizate pe durata de viață, Banca determină partea care se așteptată a fi trasă din angajamentul de creditare. Pierderile de credit așteptate se bazează pe valoarea actualizată a deficitelor de fluxuri de numerar, utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Actualizarea se face la rata dobânzii efective așteptată. Pentru cardurile de credit și alte

facilități reînnoibile, care includ atât un credit cât și un angajament de creditare, pierderile de credit așteptate sunt calculate și prezentate împreună cu creditul. Pentru angajamentele de creditare și acreditive, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categorie provizioanelor;

- Garanții financiare: răspunderea Băncii este evaluată la valoarea cea mai mare dintre valoarea recunoscută inițial mai puțin amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit sau pierdere și provizionul ECL. În acest scop, Banca calculează pierderile de credit așteptate pe baza valorii actualizate a plășilor anticipate pentru a compensa pierderea suferită de deținătorul garanției financiare. Deficitele de fluxuri de numerar așteptate sunt actualizate la rata dobânzii ajustată la risc, relevantă pentru expunere. Calculul se face utilizând o probabilitate medie ponderată aferentă scenariilor. Pentru garanțiile financiare, pierderile de credit așteptate sunt recunoscute în categoria provizioanelor.

Titluri de datorie la FVOCI

Pierderile de credit așteptate pentru Titluri de datorie la FVOCI nu reduc valoarea contabilă a acestor active financiare în situația consolidată a poziției financiare, care rămâne la valoarea justă. În schimb, o sumă egală cu deprecierea care ar apărea dacă activele ar fi fost măsurate la costul amortizat este recunoscută în OCI, ca o valoare de depreciere cumulată, cu o cheltuială corespunzătoare în contul de profit sau pierdere. Deprecierea cumulată recunoscută în OCI este reciclată în contul de profit sau pierdere la derecunoașterea activelor.

Activele financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI)

Pentru activele POCl, Banca recunoaște ca și cheltuială cu deprecierea doar modificările de pierderi din credit preconizate de la recunoașterea inițială.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Grupul consideră că un instrument financiar a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit atunci când au fost îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau de neîndeplinire a obligațiilor:

- Criterii cantitative

Grupul utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Grupul compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

la data evaluării cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială. Pentru estimarea curbei probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe întreaga durată de viață la data recunoașterii inițiale se formulează ipoteze privind structura acesteia. Pe de o parte, în cazul instrumentelor financiare cu rating ridicat, se presupune că, curba PD (probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor) se va deteriora în timp. Pe de altă parte, în cazul instrumentelor financiare evaluate cu rating scăzut se estimează că curba PD se va îmbunătăți în timp. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de nivelul inițial de rating. Pentru ca cele două curbe să fie comparabile, PD-urile sunt reduse la PD-uri anualizate. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului de până la 250%, deși această valoare poate fi mai mică datorită mai multor factori limitativi, cum ar fi apropierea de maturitate și portofoliile de produse.

Grupul nu are cunoștință de nicio practică general acceptată a pieței cu privire la nivelul la care trebuie transferat un instrument financiar către Stadiul 2. Din această perspectivă se așteaptă ca orice creștere considerată semnificativă a PD-ului la data de raportare să se realizeze de-a lungul unei perioade de timp ca urmare a unui proces iterativ între participanții la piață și autoritățile de supraveghere.

• Criterii calitative

Grupul utilizează criteriile calitative ca indicator secundar al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Transferul unui instrument financiar în Stadiul 2 are loc atunci când următoarele criterii sunt îndeplinite.

Pentru administrații centrale, bănci, corporații și protofolii de finanțare a proiectelor, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Indicatori externi de piață;
- Modificări ale clauzelor contractuale;
- Modificări în abordările managementului;
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații de natură previzională și se realizează trimestrial la nivel de tranzacție pentru toate portofoliile non-retail deținute de Grup.

Pentru portofoliile retail, dacă debitorul îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Restructurare, care se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel;
- Judecata profesională.

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit încorporează informații așteptate și se realizează lunar la nivel de fiecare instrument financiar pentru toate portofoliile retail deținute de Grup.

Criterii de protecție

Criteriile de protecție se aplică instrumentelor financiare considerate că au experimentat o creștere semnificativă a riscului de credit dacă debitorul a înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere la plată. Totodată, Grupul respectă prezumția relativă potrivit căreia riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ după recunoașterea inițială atunci când plățile contractuale sunt restante de mai mult de 30 de zile.

Definiția neîndeplinirii obligațiilor și a activelor financiare depreciate

Definiția Grupului pentru expunerile în stare de nerambursare sunt conforme cu liniile directoare privind definiția publicată de Autoritatea Bancară Europeană (EBA/GL/2016/07). Grupul definește un instrument financiar ca fiind cu risc de neîndeplinire a obligațiilor, care este pe deplin aliniat la definiția activelor financiare depreciate, atunci când îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

• Criteriu cantitativ

Debitorul este restant cu peste 90 de zile la plata obligațiilor sale contractuale și nu există nicio încercare de respingere a prezumției ca activul financiar depreciat cu peste 90 de zile de întârziere trebuie să fie prezentat în Stadiul 3 de depreciere.

• Criteriu calitativ

Debitorul se încadrează în criteriul de improbabilitate de plată, criteriu ce indică dificultatea financiară semnificativă a debitorului. Acest criteriu este îndeplinit atunci când:

- Debitorul este decedat;
- Debitorul este în insolvență (insolvența persoanelor fizice este în conformitate cu Legea nr. 151/2015, în vigoare începând cu anul 2018);
- Debitorul a încălcat clauzele financiare contractuale;

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Au fost făcute concesiile de către creditor în legătură cu dificultatea financiară a debitorului;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau emise cu o reducere semnificativă care reflectă pierderile din credit suportate.

Criteriile de mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt în concordanță cu definiția neîndeplinirii obligațiilor utilizată în scopuri de gestionare a riscului de credit. Definiția neîndeplinirii obligațiilor a fost aplicată în calculul privind pierderile de credit așteptate conform modelului „Probabilității de neplată/de neîndeplinire a obligațiilor” (PD), a „Expunerii în caz de nerambursare” (EAD) și a „Pierderii în caz de neîndeplinire a obligațiilor” (LGD).

Un instrument financiar nu se mai consideră a fi încadrat în categoria neîndeplinirii obligațiilor (ex: „vindicat”), atunci când nu mai îndeplinește niciun criteriu de neîndeplinire a obligațiilor de plată pe o perioadă consecutivă de minimum 3 luni sau mai mult pentru expunerile restructurate neperformante. Această perioadă de 3 luni a fost determinată pe baza unei analize care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă la starea de neîndeplinire a obligațiilor, după vindecare folosind diferite definiții posibile de remediere.

Informații cu caracter previzional

Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit și calcularea pierderilor din credit așteptate includ informații cu caracter previzional. Grupul a efectuat o analiză istorică și a identificat variabilele economice cheie care afectează riscul de credit și pierderile de credit așteptate pentru fiecare portofoliu de credite.

Aceste variabile economice cheie și impactul asociat acestora asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare variază în funcție de tipul de categorie. De asemenea, judecățile profesionale se aplică în acest proces. Prognoze ale acestor variabile economice („scenariul economic de bază”) sunt furnizate de Raiffeisen Research trimestrial, care oferă cea mai bună estimare a cadrului economic pe următorii trei ani. După 3 ani, pentru a proiecta variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost utilizată

o abordare medie de reversiune, ceea ce înseamnă că variabilele economice tind fie spre o rată medie pe termen lung sau spre o rată de creștere pe termen lung până la maturitate. Impactul acestor variabile economice asupra probabilității de neîndeplinire a obligațiilor, a pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și a expunerii în caz de nerambursare a fost determinat pe baza regresiei statistice, pentru a înțelege astfel impactul modificărilor istorice în aceste variabile asupra ratelor de nerambursare sau în componente ale pierderilor în caz de neîndeplinire a obligațiilor și ale expunerilor în caz de nerambursare.

În plus față de scenariul economic de bază, Raiffeisen Research furnizează, de asemenea, scenariul cel mai optimist și scenariul cel mai pesimist, împreună cu scenariul ponderilor pentru a se asigura că non-liniaritățile sunt incluse. Grupul a concluzionat că 3 scenarii au evidențiat în mod adecvat non-liniaritatea. Scenariul ponderilor este determinat de o combinație de analiză statistică și judecăți profesionale, ținând cont de o serie de rezultate pentru care fiecare scenariu este reprezentativ. Valorile pierderilor din credit așteptate ponderate cu probabilități se determină prin trecerea fiecărui scenariu printr-un model relevant de pierderi din credite așteptate și multiplicarea acestuia cu scenariul de ponderi corespunzător.

Ca în cazul oricăror previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și acoperă eventualele non-liniarități și asimetrii ale diferitelor portofolii din cadrul Grupului.

Analiza de sensibilitate

Cele mai semnificative ipoteze care afectează ajustările pentru pierdere aferente pierderilor din credit așteptate sunt următoarele:

- Portofoliul Corporate
 - Produsul intern brut;
 - Rata șomajului.
- Portofoliul Retail
 - Produsul intern brut;
 - Cursul valutar EUR/RON;
 - ROBOR 3M;
 - Rata șomajului.

Pentru detalii privind rezultatele analizei de sensibilitate efectuate vezi Nota 6.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Factorul de discountare

În general pentru expunerile din bilanț care nu sunt expuneri din leasing sau active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, rata de discountare utilizată la calculul pierderilor din credit așteptate este rata efectivă a dobânzii sau o aproximare a acesteia.

Evaluarea garanțiilor

Pentru a diminua riscurile de creditare aferente activelor financiare, Banca încearcă să utilizeze garanții, acolo unde este posibil. Garanțiile îmbracă diverse forme, cum ar fi numerar, titluri, acreditive/garanții, garanții imobiliare, creanțe, stocuri, alte active nefinanciare și ameliorări ale creditului, cum ar fi contractele de compensare. Garanțiile, cu excepția cazului în care au fost luate în contul creanței, nu sunt înregistrate în situația financiară a Băncii.

Cu toate acestea, valoarea justă a garanțiilor afectează calculul ECL. În general, acestea sunt evaluate, cel puțin la început, și reevaluate pe o bază anuală.

În măsura în care este posibil, Banca utilizează date de piață active pentru evaluarea activelor financiare deținute ca garanții. Alte active financiare care nu au valori de piață ușor determinabile sunt evaluate utilizând modele. Garanțiile nefinanciare, cum ar fi bunurile imobile, sunt evaluate pe baza datelor furnizate de terți, cum ar fi brokerii ipotecari sau pe baza indicilor prețurilor locuințelor.

Scoaterea în afara bilanțului

Politica Băncii în conformitate cu IFRS 9 rămâne aceeași cu IAS 39. Activele financiare sunt scoase din bilanț în întregime numai atunci când Banca a încetat procesul de recuperare. În cazul în care suma care urmează să fie scoasă din bilanț este mai mare decât deprecierea cumulată, diferența este mai întâi adăugată la depreciere, care este apoi închisă cu valoarea contabilă brută. Orice recuperare ulterioară este creditată în cheltuielile cu pierderile din credite.

k) Contabilitatea de acoperire

Grupul a ales ca opțiune de politică contabilă permisă conform IFRS 9 să continue să aplice contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IAS 39.

Grupul aplică contabilitatea de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor. Obiectivul de acoperire a riscului la nivel de Grup se referă în mod explicit la expunerea la riscul de rată a dobânzii, ca urmare a modificării în rata de referință corespunzătoare.

Expunerea la riscul de credit nu face obiectul contabilității de acoperire.

La inițiere, Grupul documentează în mod formal modul în care relația de acoperire îndeplinește condițiile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor. De asemenea, se documentează relația economică dintre elementul acoperit și instrumentul de acoperire, inclusiv natura riscului, obiectivul de gestionare a riscului și strategia de angajare a instrumentelor de acoperire și metoda care va fi utilizată pentru a evalua eficiența relației de acoperire la început și apoi continuu. Pentru a se califica pentru contabilitatea de acoperire, este de așteptat ca o relație de acoperire a riscurilor să fie foarte eficientă pe o bază prospectivă și trebuie demonstrat că a fost extrem de eficientă în perioada anterioară desemnată (ex. o lună). O relație de acoperire este considerată a fi foarte eficientă dacă modificările valorii juste sau fluxurilor de trezorerie atribuibile riscului acoperit sunt compensate de instrumentul de acoperire în proporție de 80-125%. De asemenea, este necesar să se evalueze, retroactiv, dacă relația a fost eficientă în luna anterioară. Documentarea trebuie să includă și modul în care entitatea va evalua dacă relația de acoperire îndeplinește dispozițiile privind eficiența acoperirii și rezultatele acestei evaluări.

Testele de eficiență prospectivă și retrospectivă se efectuează utilizând metoda cantitativă „dollar offset”. Aceasta constă în calcularea raportului dintre variația valorii juste cumulate a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor și modificarea valorii juste a elementului acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit.

O entitate trebuie să întrerupă prospectiv contabilitatea de acoperire când apare oricare dintre următoarele evenimente:

- Acoperirea nu mai îndeplinește criteriile pentru contabilitatea operațiunilor de acoperire împotriva riscurilor (de exemplu, nu mai este foarte eficientă sau eficiența nu mai este măsurabilă);
- Instrumentul acoperit împotriva riscurilor este vândut sau compensat;
- Instrumentul de acoperire împotriva riscurilor expiră sau este vândut, finalizat sau exercitat;
- Conducerea revocă desemnarea făcută.

În cazul în care o relație de acoperire împotriva riscurilor nu mai respectă criteriile de eficiență sau nu mai respectă pragul de semnificație menționat mai sus, contabilitatea de acoperire a riscurilor încetează de la ultima dată la care acoperirea a fost considerată eficientă, care va fi începutul perioadei în care acoperirea

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

a încetat să îndeplinească criteriile de eficiență sau să depășească pragul de semnificație.

În cazul în care entitatea determină că un anumit eveniment, schimbarea circumstanțelor/perturbarea pieței au determinat ca relația de acoperire împotriva riscurilor să nu fie eficientă și demonstrează că acoperirea a fost eficientă înainte ca evenimentul sau schimbarea circumstanțelor să se producă, contabilitatea de acoperire a riscului încetează de la data evenimentului sau schimbarea circumstanțelor.

După derecunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor, modificările viitoare ale valorii juste ale instrumentului derivat sunt recunoscute ulterior în contul de profit sau pierdere în „Venituri din tranzacționare”, în timp ce elementul acoperit va fi contabilizat ca și înainte de desemnare, fără aplicarea regulilor contabilității de acoperire împotriva riscurilor – de exemplu creditele vor reveni la costul amortizat. Pentru elementele pentru care se utilizează metoda dobânzii efective, ajustările anterioare de acoperire a riscului sunt amortizate în contul de profit sau pierdere pe durata de viață rămasă a elementului acoperit.

l) Numerar și echivalente de numerar

La întocmirea situației fluxurilor de trezorerie, s-au considerat ca numerar și echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente și alte plasamente la Banca Națională a României, numerar din conturile noastre și alte plasamente la alte bănci care au o maturitate de 3 luni sau mai puțin de la data achiziției.

m) Imobilizări corporale

Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Costul include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijlocului fix. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materiile prime și materialele, cheltuieli cu salariile directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix în stare de funcționare precum și costurile dezmembrării, înlăturării elementelor și restaurării locației. Software-ul achiziționat de care depinde funcționalitatea echipamentelor se capitalizează ca parte a respectivelor echipamente.

Costurile cu întreținerea imobilizărilor corporale se recunosc în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, inclusiv reparații capitale, sunt capitalizate, dacă acestea

îmbunătățesc performanțele viitoare ale acelor elemente de imobilizări corporale.

Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe parcursul duratei de viață estimate pentru fiecare element și este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mică dintre durata leasingului și durata de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Echipament de birou și mobilă	5 ani
Autovehicule	5 ani
Calculatoare	4 ani

Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

n) Imobilizări necorporale

Aplicații informatice

Aplicațiile informatice achiziționate de către Grup sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii. Cheltuiala cu aplicațiile informatice dezvoltate intern este recunoscută ca imobilizare necorporală dacă Grupul face dovada intenției și capacității sale de a dezvolta și folosi aplicația într-o manieră ce-i va aduce beneficii economice viitoare și dacă cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor pot fi estimate într-o manieră rezonabilă. Costurile cu aplicațiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltării aplicațiilor și se amortizează pe durata de viață.

Cheltuielile ulterioare cu aplicațiile informatice se capitalizează doar atunci când contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active.

Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Amortizarea se recunoaște în contul de profit sau pierdere liniar, pe toată durata de funcționare a aplicației informatice, începând cu data la care aplicația este pusă în funcțiune. Durata de viață estimată a aplicațiilor informatice este între 1 și 8 ani. Metodele de depreciere, duratele de viață și valorile reziduale sunt reevaluate la data fiecărei raportări și ajustate corespunzător.

o) Leasing

Grupul ca Locatar: Grupul recunoaște active reprezentând dreptul de utilizare la începutul contractului de leasing (ex. la data la care activul suport devine disponibil pentru utilizare). Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt măsurate la cost, diminuate cu amortizarea cumulată și cu pierderi din depreciere și ajustate cu modificări din remăsurarea datoriei de leasing. Costul activelor reprezentând dreptul de utilizare include datoria de leasing recunoscută, costuri inițiale indirecte și plăți de leasing efectuate înainte sau după începutul contractului de leasing, mai puțin reducerile primite. Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt amortizate liniar pe durata contractului de leasing.

Activele reprezentând dreptul de utilizare sunt prezentate în cadrul notei 30 și fac obiectul deprecierei conform politicii Grupului descrise în nota 3p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare.

Grupul ca Locator: Contabilitatea locatorului rămâne neschimbată ca urmare a implementării IFRS 16. Grupul îndeplinește rolul de locator în contracte în care toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt transferate locatarului. Aceste contracte sunt clasificate ca fiind leasing financiar, iar creanța aferentă contractelor de leasing se măsoară în situația consolidată a poziției financiare ca fiind valoarea prezentă a încasărilor ce derivă din contractul de leasing. Acele contracte în care Grupul nu transferă toate riscurile și beneficiile semnificative aferente proprietății sunt clasificate ca fiind leasing operațional. Venitul din închiriere se contabilizează liniar pe durata de viață a contractului de leasing și este inclus în venituri în contul de profit și pierdere ca „Alte venituri operaționale”

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

Valoarea contabilă a activelor Grupului care nu sunt de natură financiară, altele decât activele de natură impozitului amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a identifica indicii de depreciere. Dacă există asemenea indicii, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activelor respective.

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri. Pierderile din depreciere se recunosc în contul de profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în cazul unităților generatoare de numerar sunt utilizate prima dată pentru a diminua valoarea fondului comercial asociată unității generatoare de numerar și ulterior pentru a reduce valoarea contabilă a altor active ale unității generatoare de numerar pe bază de pro-rata.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea aceluia activ sau unități. Pentru determinarea valorii nete de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt evaluate la fiecare dată de raportare. Pierderea din depreciere se reia dacă s-a produs o schimbare favorabilă în estimările folosite pentru a determina valoarea de recuperare.

q) Stocuri

Stocurile sunt măsurate la minimumul dintre cost și valoarea realizabilă netă. Garanțiile imobiliare luate în contul creanței sunt înregistrate în conformitate cu IAS 2 „Stocuri” la minimumul dintre cost (valoarea netă contabilă a creditului) și valoarea netă realizabilă (ex: valoarea de vânzare a garanției minus costurile de vânzare).

r) Depozite ale clienților, împrumuturi de la bănci, obligațiuni emise și datorii subordonate

Depozitele clienților, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate reprezintă sursa Grupului de finanțare.

Grupul clasifică instrumentele financiare emise ca datorii financiare sau instrumente de capital conform termenilor contractuali ai instrumentelor.

Depozitele, împrumuturile de la bănci, obligațiunile emise și datoriile subordonate sunt inițial recunoscute la valoarea justă la care se adaugă eventuale costuri de tranzacționare iar ulterior sunt măsurate la cost amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt constituite din instrumente subordonate, negarantate emise de grup care sunt clasificate drept instrumente de capitaluri proprii (vezi Nota 43). La recunoașterea inițială, instrumentele sunt înregistrate la o valoare nominală, mai puțin

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

costurile de tranzacție atribuite direct instrumentelor. Instrumentele sunt păstrate în monedă funcțională, valoarea acestora fiind suma în valută înmulțită cu cursul de schimb aplicabil la data tranzacției. Ulterior, acestea sunt menținute în monedă funcțională, fără a fi reevaluate, deoarece instrumentele reprezintă elemente nemonetare. Distribuțiile de capital sunt plătite din profituri distribuibile și reprezintă dividende. În cazul în care Grupul solicită răscumpărare, plata se face în monedă originală, la cursul de schimb valabil la data plății. Dacă se ia o decizie de răscumpărare, instrumentele sunt reclasificate ca datorii financiare. De asemenea, în cazul în care distribuțiile sunt efectuate în perioada în care instrumentele sunt clasificate drept pasive/datorii, aceste distribuții reprezintă cheltuieli cu dobânda pentru Grup. În cazul reducerii valorii contabile, suma este înregistrată direct în capitaluri proprii.

s) Beneficiile angajaților

Beneficii pe termen scurt

Obligațiile cu beneficiile pe termen scurt acordate angajaților sunt recunoscute ca și cheltuieli pe măsură ce serviciul aferent este prestat. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salariile, primele și contribuțiile la asigurările sociale.

Se recunoaște un provizion pentru sumele ce se așteaptă a fi plătite cu titlu de prime în numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit în condițiile în care Grupul are în prezent o obligație legală sau constructivă de a plăti acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de către angajați și dacă obligația respectivă poate fi estimată în mod credibil.

Planuri de contribuții determinate

Obligațiile de plată a contribuțiilor care decurg din planurile de pensii determinate sunt recunoscute în situația consolidată a rezultatului global atunci când se realizează.

Grupul efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român (Pilonul 3), asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Grupului sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei

atunci când sunt efectuate. Grupul nu are alte obligații suplimentare.

Planuri de beneficii determinate

Grupul nu este angajat în nici un plan de beneficii determinate și, în consecință, nu are nici un fel de obligații în acest sens.

Beneficiile angajaților pe termen lung

Obligația netă a Grupului în ceea ce privește beneficiile aferente serviciilor pe termen lung, altele decât planurile de postangajare, este reprezentată de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajații le-au câștigat în schimbul serviciilor prestate de către aceștia în perioada curentă și perioade anterioare.

În cazul pensionării, Grupul oferă respectivilor angajați un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Obligația Grupului în ceea ce privește acest jubileu este stipulată în prevederile contractului colectiv de muncă și este estimată folosind metoda factorului de credit proiectat și este recunoscută în situația consolidată a rezultatului global pe principiul contabilității de angajamente. Modificarea ratei de actualizare și a altor ipoteze actuariale este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global.

t) Combinări de întreprinderi

Achiziția operațiunilor de afaceri este recunoscută conform metodei de achiziție. Prețul transferat într-o combinație de întreprinderi este evaluat la valoarea justă. Acesta este calculat la data achiziției ca agregat al valorii juste al tuturor activelor transferate, a datoriilor asumate de foștii proprietari ai combinației de întreprinderi achiziționate și a instrumentelor de capitaluri proprii emise de Grup în schimbul controlului combinației de întreprinderi.

Costurile cu tranzacția de combinație de întreprinderi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când sunt efectuate.

Fondul comercial se determină ca excedentul prețului, valoarea oricărui interes minoritar și valoarea justă la data achiziției a participației în compania achiziționată (dacă este cazul) și valoarea justă la data achiziției a activelor nete identificabile și a datoriilor asumate. În cazul în care diferența este negativă după o analiză ulterioară, câștigul rezultat este recunoscut imediat în contul de profit sau pierdere.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

u) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup rezultă o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut, obligație care poate fi estimată în mod credibil, și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. Provizioanele includ: provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit neutilizate și alte provizioane.

v) Taxe

Politica privind impozitul pe venit este descrisă în Nota 3 i). Grupul recunoaște datoriile sale legate de contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare, contribuția la fondul de rezoluție și taxa pe activele financiare în conformitate cu interpretarea IFRIC 21, „Taxe”. Datoria cu privire la plata acestor taxe este recunoscută în momentul în care acestea devin implicite. Pentru contribuția la fondul de garantare a depozitelor bancare și contribuția la fondul de rezoluție obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca efectuează activități legate de atragerea depozitelor. Pentru taxa pe activele financiare obligația apare anual la 31 decembrie când toate informațiile necesare calculului sunt disponibile.

w) Raportarea pe segmente

Grupul prezintă informații la nivel de segmente pentru a da posibilitatea utilizatorilor situațiilor sale financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților în care se angajează, precum și mediile economice în care își desfășoară activitatea.

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- a. care se angajează în activități din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale Grupului);
- b. ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia și
- c. pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de business ale Grupului: clienți corporativi, persoane fizice, întreprinderi mici și mijlocii (denumite în continuare IMM) și trezorerie, ultima incluzând și instituții financiare.

4. STANDARDE, INTERPRETĂRI ȘI AMENDAMENTE LA STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Standarde emise, dar care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu:

Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretare sau modificare care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare.

- *Modificare la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: tranzacții de vânzare sau contribuție a unor active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație*

Amendamentele se referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28 în legătură cu vânzarea sau contribuția cu active a unui investitor în favoarea entității asociate sau asocierii în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub formă de filială). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalență. Modificările nu au fost încă adoptate de UE.

- *IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii curente sau Datorii pe termen lung (Amendamente)*

Modificările intră în vigoare pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 ianuarie 2022 și aplicarea timpurie este permisă. Totuși, ca reacție la pandemia COVID-19, Consiliul a amânat data intrării în vigoare cu un an, respectiv pentru 1 ianuarie 2023, cu scopul de a acorda societăților mai mult timp pentru implementarea modificărilor de clasificare impuse.

Amendamentele au scopul de a promova consecvența în aplicarea cerințelor de clasificare ajutând societățile să stabilească dacă, în situația poziției financiare,

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

datoriile și alte obligații de plată cu dată de decontare incertă ar trebui clasificate drept curente sau pe termen lung. Modificările afectează prezentarea datoriilor în situația poziției financiare și nu modifică cerințele existente privind măsurarea sau momentul recunoașterii oricărui activ, datorie, venit sau cheltuială și nici informațiile pe care entitățile le prezintă cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificările clarifică cerințele de clasificare a datoriilor care pot fi decontate de societate prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de UE.

• *IFRS 3 Combinări de întreprinderi; IAS 16 Imobilizări corporale; IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente, precum și Îmbunătățirile anuale 2018-2020 (Amendamente)*

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2022 și aplicarea timpurie este permisă. IASB a emis amendamente cu domeniu de aplicare redus la următoarele standarde IFRS:

- IFRS 3 Combinări de întreprinderi (Amendamente) actualizează o referință din IFRS 3 la Cadrul Conceptual pentru Raportarea Financiară, fără a modifica cerințele contabile pentru combinările de întreprinderi;
- IAS 16 Imobilizări corporale (Amendamente) modificările interzic ca o societate să deducă din costurile imobilizărilor corporale sumele primite din vânzarea elementelor produse, în timp ce societatea pregătește activul respectiv pentru funcționare. În schimb, o societate va recunoaște aceste încasări din vânzări și costul aferent în contul de profit sau pierdere;
- IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente (Amendamente) modificările indică în mod exact care sunt costurile pe care o societate le include atunci când determină costul aferent îndeplinirii unui contract cu scopul de a evalua dacă un contract este oneros;
- Îmbunătățirile anuale 2018-2020 aduc modificări minore la IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultură și la Exemplele ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing.

Modificările nu au fost încă adoptate de UE.

• *IFRS 16 Contracte de leasing pentru concesiunile acordate ca urmare a pandemiei de COVID-19 (Amendamente)*

Amendamentele se aplică retrospectiv pentru perioade de raportare anuală începând la sau după 1 iunie 2020. Este permisă aplicarea timpurie, inclusiv în cadrul situațiilor financiare care nu au fost încă autorizate pentru a fi emise până la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul acordând locatarilor scutiri de la aplicarea cerințelor din IFRS 16 referitoare la tratamentul modificării contractelor de leasing pentru concesiunile privind chiriile care apar ca o consecință directă a pandemiei COVID-19. Amendamentele oferă o soluție practică pentru ca locatarii să contabilizeze orice modificare a plăților de leasing care rezultă din concesiunea privind chiriile aparută ca o consecință a COVID-19 în același mod în care ar înregistra modificarea, conform IFRS 16, dacă aceasta nu ar reprezenta o modificare a contractului de leasing. Înlesnirile pot fi aplicate numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea plăților de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul leasing care este, în mod substanțial, similară sau inferioară contraprestației pentru contractul leasing imediat anterioară modificării;
- Orice reducere a plăților de leasing afectează doar plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2021.
- Nu s-a produs nicio modificare de fond a celorlalți termeni și condiții ale contractului de leasing.

Grupul nu a implementat scutiile permise de acest amendament.

• *Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)*

În august 2020, IASB a publicat Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii – Etapa a doua – Amendamente aduse standardelor IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, completând activitatea sa de a răspunde efectelor reformei IBOR. Modificările furnizează scutiri temporare care abordează efectele asupra raportării financiare atunci când IBOR este înlocuită cu o alternativă aproape fără risc (RFR). Amendamentele prevăd, în special, o soluție practică în momentul contabilizării modificărilor bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale aferente activelor și datoriilor

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

financiare, impunând ajustarea ratei dobânzii efective – tratament similar cu al unui eveniment de actualizare a ratei de referință din contract. De asemenea, modificările prevad scutiri de la încetarea relației de acoperire împotriva riscurilor, inclusiv o scutire temporară de la necesitatea identificării separate a componentei acoperite atunci când un instrument RFR este desemnat într-o relație de acoperire împotriva unei componente de risc. În plus, modificările aduse IFRS 4 au scopul de a permite asiguratorilor care continuă să aplice IAS 39 să obțină aceleași scutiri ca cele prevăzute de amendamentele aduse IFRS 9. Există, de asemenea, modificări ale IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat,

pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să înțeleagă efectele reformei IBOR asupra instrumentelor financiare și a strategiei de management al riscurilor. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2021 și aplicarea timpurie este permisă. Deși aplicarea este retrospectivă, entitățile nu trebuie să realizeze retratări pentru perioadele anterioare. Conducerea este în proces de estimare a impactului provenit din aceste amendamente.

Expunerea Băncii față de indici de referință relevanți este prezentată mai jos:

MII RON	CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (VALOARE CONTABILĂ)	DEPOZITE (VALOARE CONTABILĂ)	TITLURI DE DATORIE (ACTIVE, VALOARE CONTABILĂ)	OBLIGAȚIUNI EMISE (DATORII, VALOARE CONTABILĂ)	INSTRUMENTE DERIVATE (NOȚIONAL)
având ca referință EONIA	507.465	976	0	0	0
dintre care: cu maturitate după 2021	19.684	976	0	0	0
având ca referință €STR	0	0	0	0	0
având ca referință EURIBOR (toate maturitățile)	6.443.752	681.562	0	0	339.543
având ca referință LIBOR (toate maturitățile)	865.581	5.752	40.613	0	0
dintre care: USD	409.213	5.752	40.613	0	0
dintre care: CHF	456.368	0	0	0	0
având ca referință alți indici (naționali) de referință (toate maturitățile)	14.289.438	73.435	224.539	480.000	86.000
dintre care: ROBOR	12.031.946	73.435	224.539	480.000	86.000
dintre care: IRCC	2.257.491	0	0	0	0

Riscurile legate de trecerea de la ratele de dobândă actuale la noua familie de rate de dobândă fără risc introduse piețelor sunt:

- Riscurile legate de contractele în derulare pentru care va trebui stabilit ce rate noi de dobândă vor fi folosite și modul de calcul;
- Un risc ridicat legat de creditele către persoanele fizice în CHF în sold pentru care este necesară modificarea legislației actuale cu implicarea tuturor autorităților (Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Guvern) pentru că în forma în care sunt acum nu permit utilizarea altor rate de dobândă decât cele menționate în lege;
- Efortul de a modifica aplicațiile IT pentru a permite înlocuirea ratelor existente cu noile rate de dobândă și eventualitatea necesității calculării noilor rate de dobândă de către Bancă.

Pentru a pregăti tranziția la noile rate de referință, Banca a efectuat următoarele activități:

- Începând cu 1 ianuarie 2020, a schimbat noile contracte încheiate cu clienții pentru a introduce clauza contractuală prin care se precizează indici de referință alternativi care ar putea fi utilizați în locul indicilor de referință ce nu mai sunt furnizați;
- Participă în grupurile de lucru în legătură cu impactul reformei indicelui de referință al ratei dobânzii asupra sistemului bancar din România, pentru a fi introduse clauze noi legate de această reformă, în legislația românească.

În perioada următoare, Banca va efectua:

- Implementarea ratelor noi de dobândă în sistemele proprii;
- Înlocuirea ratelor de dobândă aferente contractelor în derulare cu noile rate aplicabile începând cu 1 ianuarie 2022.

5. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR

a) Introducere și prezentare generală

Grupul este expus următoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului față de fiecare risc menționat mai sus, precum și politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expus Grupul sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul operațional. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul privind prețul instrumentelor de capital.

Cadrul gestionării riscurilor

Directoratul Grupului este responsabil pentru implementarea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credit, Comitetul de Administrare a Riscurilor Semnificative și Comitetul de Credite Problematică sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului în ariile specificate de acestea.

Toate comitetele raportează cu regularitate Directoratului. Cadrul de gestionare al riscurilor este definit în strategia de risc, elaborată și revizuită cu o frecvență anuală. Profilul de risc este de asemenea revizuit cu o frecvență anuală și cuprinde evaluarea tuturor riscurilor considerate semnificative. Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limite adecvate de risc și control și a monitoriza riscurile și respectarea limitelor de risc.

Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbările în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite. Grupul își propune să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile, prin intermediul cursurilor de instruire, standardelor și procedurilor de conducere implementate. Acest proces de gestionare a riscurilor este esențial pentru profitabilitatea continuă a Grupului și fiecare angajat din cadrul Grupului este responsabil pentru expunerile la risc legate de activitatea sa sau de responsabilitățile sale.

Comitetul de Audit al Grupului raportează Consiliului de Supraveghere și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către departamentul de Audit Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Exercițiile de stress testing sunt o practică comună în Grup. Testele de stres de efectuat sunt fie dezvoltate local fie sunt dezvoltate și efectuate la nivelul Grupului Raiffeisen Bank International. Grupul a pus în aplicare un Manual de stress testing care stabilește pașii, conceptele, metodologiile și termenele în procesul de stress testing. Toate testele de stres sunt analizate și raportate către management.

b) Riscul de Credit

(i) Gestionarea riscului de credit

Riscul de credit este riscul ca Grupul să suporte pierderea generată de neîndeplinirea obligațiilor contractuale ale clienților săi sau ale contrapartidelor. Grupul gestionează și controlează riscul de credit prin stabilirea de limite privind dimensiunea riscului acceptat, atât pentru contrapartidele individuale, cât și pentru concentrațiile geografice sau industriale, precum și prin monitorizarea acestor limite. Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de creditare, de tranzacționare și investiție, cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți, în situația în care desfășoară activități de finanțare a operațiunilor de leasing financiar sau în calitatea sa de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de credit ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții. Expunerea principală a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri clienților și din desfășurarea activităților de acordare de finanțări prin leasing financiar. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

contabilă a acestora prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții. Pentru a minimiza riscul, Grupul are anumite proceduri menite să evalueze clienții înaintea acordării creditelor și a finanțării operațiunilor de leasing, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și a contractelor de leasing și să stabilească limite de expunere.

Directoratul a delegat responsabilitatea gestionării riscului de credit către Comitetul de Credite. Divizia Risc, care raportează Vicepreședintelui de Risc este responsabilă cu supravegherea riscului de credit al Grupului, incluzând:

- Formularea politicilor de creditare, prin care se urmărește asigurarea menținerii unui portofoliu de credite sănătos, prin stabilirea unor limite corespunzătoare și definirea unor criterii specifice de creditare pentru anumite produse, categorii de clienți etc.;
- Stabilirea și implementarea unor proceduri privind: tratamentul și evaluarea garanțiilor, revizuirea periodică a creditelor, clasificarea și raportarea portofoliului de credite, documentația juridică aferentă activității de creditare, urmărirea și tratamentul creditelor neperformante, asigurarea conformității cu cerințele organelor de reglementare;
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobării și reînnoirii facilităților de credit: limitele de autorizare pot fi stabilite la nivelul individual al unor analiști de risc desemnați sau la nivelul Comitetului de Credit sau al organului de aprobare desemnat la nivel de Grup. Limitele de autorizare sunt stipulate în regulamentul de funcționare a Comitetului de Credit și sunt stabilite în funcție de criterii precum valoarea creditului și concordanța cu politica de creditare;
- Evaluarea și revizuirea riscului de credit are loc în conformitate cu limitele de autorizare stabilite în regulamentul de funcționare al Comitetului de Credit și cu cerințele regulatorii;
- Limitarea concentrării expunerii pe terți, arii geografice, industrii și pe emitent, categoria de clasificare a creditului, lichiditatea pieței și țara (pentru titluri deținute ca investiții). Riscul de concentrare este monitorizat în cadrul activității de management al portofoliului și este analizat lunar prin rapoarte prezentate către personalul angajat în activitatea de creditare și către management;
- Dezvoltarea și menținerea sistemelor de clasificare a clienților în funcție de gradul de risc. La nivel de Grup se utilizează sisteme unitare de clasificare a

clienților în funcție de gradul de risc. Aceste sisteme cuprind atât metodologii de atribuire de rating-uri cât și bazate pe utilizarea de scoring-uri. Grupul efectuează periodic revizuirea sistemelor de clasificare a clienților. Gradul de risc măsurat prin intermediul sistemelor menționate stă la baza stabilirii cuantumului de provizioane necesare acoperirii riscului de neplată.

- Revizuirea, verificarea conformității unității cu limitele stabilite conform politicilor de creditare și a procedurilor interne;
- Raportări periodice despre calitatea portofoliului de credite sunt prezentate Comitetului de Credite și sunt propuse măsuri adecvate de rectificare;
- Furnizarea de informații, îndrumări și expertize punctelor de lucru pentru a promova practica cea mai adecvată în Grup în ceea ce privește gestionarea riscului de credit.

Grupul a implementat un sistem de avertizare timpurie (Early Warning Signs) care este folosit pentru screeningul lunar al portofoliului de credite și vizează identificarea expunerilor problematice viitoare cât mai curând posibil. Sistemul se bazează pe evenimente declanșatoare detectate automat pentru fiecare client cu frecvență lunară, dar se bazează și pe introduceri manuale ad-hoc dacă este cunoscut un eveniment advers.

Implementarea politicilor de credit și a procedurilor este realizată la nivel centralizat. Fiecare sucursală/agenție trebuie să implementeze politicile și procedurile de credit ale Grupului. Fiecare sucursală este responsabilă de calitatea și performanța portofoliului propriu de credite. Grupul are un proces de centralizare atât al aprobării cât și al administrării tuturor creditelor, fapt care duce la îmbunătățirea calității portofoliului de credite și la o mai bună monitorizare.

Departamentul de Audit Intern efectuează verificări periodice ale fiecărei agenții și ale proceselor de creditare ale Grupului.

Concentrările de risc de credit semnificative iau naștere pe tipuri de clienți în funcție de creditele, avansurile și angajamentele de credit acordate de Grup. Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare apare atunci când anumite segmente de clienți prezintă caracteristici economice similare și capacitatea de rambursare este similar afectată de schimbările din mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală, pe segmente de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup, angajamentele de credit și garanțiile emise.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

109

(ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe produs pentru clienții de tip retail și pe sectoare economice pentru clienții de tip non-retail. În tabel sunt prezentate expuneri brute bilanțiere:

MII RON	GRUP	GRUP
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
CLIEȚI RETAIL, DIN CARE:		
Credit de nevoi personale	6.796.329	6.528.980
Credit pentru investiții imobiliare	6.510.501	5.937.144
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.219.920
Card de credit	1.018.941	1.016.285
Descoperit de cont	474.347	540.978
Finanțarea investițiilor	1.646.019	1.537.196
CLIEȚI NON-RETAIL, DIN CARE:		
Clienți corporativi	7.087.325	7.237.697
Finanțarea proiectelor	2.040.603	1.850.898
Instituții financiare nebancare	1.070.895	877.811
Întreprinderi mici și mijlocii	1.670.643	1.345.303
Sectorul public	642.420	588.473
Administrații centrale	49.540	40.495
Total expunere brută	30.104.589	28.721.180
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.331.529	-1.127.546
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.773.060	27.593.634

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

110

Mii RON	BANCĂ 31 DECEMBRIE 2020	BANCĂ 31 DECEMBRIE 2019
CLIEȚI RETAIL, DIN CARE:		
Credit de nevoi personale	6.796.329	6.528.980
Credit pentru investiții imobiliare	6.462.148	5.871.926
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.219.920
Card de credit	1.018.941	1.016.285
Descoperit de cont	474.347	540.978
Finanțarea investițiilor	1.231.490	1.089.580
CLIEȚI NON-RETAIL, DIN CARE:		
Clienți corporativi	7.361.291	7.318.194
Finanțarea proiectelor	2.040.603	1.850.898
Instituții financiare nebancare	1.060.565	862.557
Întreprinderi mici și mijlocii	1.270.858	1.126.407
Sectorul public	642.420	588.473
Administrații centrale	49.540	40.495
Total expunere brută	29.505.558	28.054.693
Ajustări pentru pierderi așteptate	-1.284.707	-1.093.279
Total credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	28.220.851	26.961.414

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

111

GRUP							31 DECEMBRIE 2020	
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL	
CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT								
CLIEȚI NON-RETAIL	9.784.991	2.432.111	0	344.324	0	57.866	12.561.426	
Clienți corporativi	5.887.365	989.053	0	210.907	0	50.484	7.087.325	
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	0	68.193	0	0	2.040.603	
Instituții financiare nebancare	1.062.540	6.835	0	1.520	0	0	1.070.895	
Întreprinderi mici și mijlocii	1.117.613	489.326	0	63.704	0	7.382	1.670.643	
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	0	0	642.420	
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	0	0	49.540	
CLIEȚI RETAIL	14.450.139	2.252.107	840.917	0	142.632	67.562	17.543.163	
Credit de nevoi personale	5.933.516	486.084	376.729	0	1.033	931	6.796.329	
Credite pentru investiții imobiliare	5.611.210	762.815	136.476	0	43.355	16.214	6.510.501	
Micro	1.371.454	175.858	98.707	0	133	1.628	1.646.019	
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	455.457	445.063	196.506	0	97.272	42.636	1.097.026	
Card de credit	890.346	104.967	23.628	0	825	6.743	1.018.941	
Descoperit de cont	188.156	277.320	8.871	0	14	-590	474.347	
Total expunere brută	24.235.130	4.684.218	840.917	344.324	142.632	125.428	30.104.589	
Ajustări pentru pierderi așteptate	-186.883	-301.818	-618.824	-224.004	-4.833	-81.116	-1.331.529	
EXPUNERE NETĂ	24.048.247	4.382.400	222.093	120.320	137.799	44.312	28.773.060	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

112

GRUP

							31 DECEMBRIE 2019	
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL	
CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT								
CLIEȚI NON-RETAIL	10.312.855	1.277.713	0	350.109	41.374	51.597	11.940.677	
Clienți corporativi	6.734.991	268.483	0	234.223	0	45.184	7.237.697	
Finanțarea proiectelor	1.585.732	196.526	0	68.640	41.374	0	1.850.898	
Instituții financiare nebancare	786.155	90.166	0	1.490	0	0	877.811	
Întreprinderi mici și mijlocii	1.118.517	181.030	0	45.756	0	6.413	1.345.303	
Sectorul public	46.965	541.508	0	0	0	0	588.473	
Administrații centrale	40.495	0	0	0	0	0	40.495	
CLIEȚI RETAIL	13.835.868	2.086.876	857.759	0	147.901	77.800	16.780.503	
Credit de nevoi personale	5.827.019	365.525	336.436	0	1.088	1.170	6.528.980	
Credite pentru investiții imobiliare	5.168.372	614.829	153.943	0	45.424	20.279	5.937.144	
Micro	1.279.292	150.004	107.900	0	35	1.746	1.537.196	
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	467.363	524.895	227.662	0	100.843	51.199	1.219.920	
Card de credit	847.535	145.254	23.496	0	448	3.406	1.016.285	
Descoperit de cont	246.287	286.369	8.322	0	63	0	540.978	
Total expunere brută	24.148.723	3.364.589	857.759	350.109	189.275	129.397	28.721.180	
Ajustări pentru pierderi așteptate	-133.731	-179.537	-578.979	-235.299	-3.693	-86.321	-1.127.546	
EXPUNERE NETĂ	24.014.992	3.185.052	278.780	114.810	185.582	43.076	27.593.634	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

113

BANCĂ

							31 DECEMBRIE 2020
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT							
CLIEȚI NON-RETAIL	9.817.307	2.281.947	0	326.023	0	57.866	12.425.277
Clienți corporativi	6.188.518	969.820	0	202.953	0	50.484	7.361.291
Finanțarea proiectelor	1.057.261	915.149	0	68.193	0	0	2.040.603
Instituții financiare nebancare	1.052.210	6.835	0	1.520	0	0	1.060.565
Întreprinderi mici și mijlocii	859.106	358.395	0	53.357	0	7.382	1.270.858
Sectorul public	611.988	30.432	0	0	0	0	642.420
Administrații centrale	48.224	1.316	0	0	0	0	49.540
CLIEȚI RETAIL	14.058.484	2.212.086	809.711	0	142.632	67.562	17.080.281
Credit de nevoi personale	5.933.516	486.084	376.729	0	1.033	931	6.796.329
Credite pentru investiții imobiliare	5.565.097	762.130	134.921	0	43.355	16.214	6.462.148
Micro	1.025.912	136.522	69.056	0	133	1.628	1.231.490
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	455.457	445.063	196.506	0	97.272	42.636	1.097.026
Card de credit	890.346	104.967	23.628	0	825	6.743	1.018.941
Descoperit de cont	188.156	277.320	8.871	0	14	-590	474.347
Total expunere brută	23.875.791	4.494.033	809.711	326.023	142.632	125.428	29.505.558
Ajustări pentru pierderi așteptate	-181.984	-299.247	-601.367	-202.109	-4.833	-81.116	-1.284.707
EXPUNERE NETĂ	23.693.807	4.194.786	208.344	123.914	137.799	44.312	28.220.851

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

114

BANCĂ

							31 DECEMBRIE 2019	
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL	
CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT								
CLIEȚI NON-RETAIL	10.226.466	1.231.384	0	329.174	41.374	51.597	11.787.024	
Clienți corporativi	6.838.996	256.633	0	222.565	0	45.184	7.318.194	
Finanțarea proiectelor	1.585.732	196.526	0	68.640	41.374	0	1.850.898	
Instituții financiare nebancare	770.901	90.166	0	1.490	0	0	862.557	
Întreprinderi mici și mijlocii	943.377	146.551	0	36.479	0	6.413	1.126.407	
Sectorul public	46.965	541.508	0	0	0	0	588.473	
Administrații centrale	40.495	0	0	0	0	0	40.495	
CLIEȚI RETAIL	13.362.429	2.083.355	821.885	0	147.901	77.800	16.267.669	
Credit de nevoi personale	5.827.019	365.525	336.436	0	1.088	1.170	6.528.980	
Credite pentru investiții imobiliare	5.106.448	613.767	151.711	0	45.424	20.279	5.871.926	
Micro	867.777	147.545	74.258	0	35	1.746	1.089.580	
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	467.363	524.895	227.662	0	100.843	51.199	1.219.920	
Card de credit	847.535	145.254	23.496	0	448	3.406	1.016.285	
Descoperit de cont	246.287	286.369	8.322	0	63	0	540.978	
Total expunere brută	23.588.895	3.314.739	821.885	329.174	189.275	129.397	28.054.693	
Ajustări pentru pierderi așteptate	-129.048	-178.950	-566.250	-219.031	-3.693	-86.321	-1.093.279	
EXPUNERE NETĂ	23.459.847	3.135.789	255.635	110.143	185.582	43.076	26.961.414	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

115

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

GRUP						
MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Risc minim	2.128.136	63.972	0	1.576	0	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.380	0	25	0	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	376.458	0	23.795	0	5.367.711
Risc bun	2.636.713	125.700	0	338	0	2.762.413
Risc solid	2.424.153	315.654	0	31.736	0	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	497.754	0	41.629	0	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	407.190	0	35.908	0	845.081
Risc slab	83.950	147.574	0	81	0	231.524
Risc foarte slab	8.997	231.869	0	7.376	0	240.866
Stare de nerambursare	0	0	839.362	0	67.562	839.362
Fără clasă de rating	460.650	75.556	1.555	168	0	537.761
Total	14.450.139	2.252.107	840.917	142.632	67.562	17.543.163

GRUP						
MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Risc minim	2.759.780	47.951	0	766	0	2.807.731
Risc excelent	1.285.504	59.029	0	5.300	0	1.344.533
Risc foarte bun	2.922.568	265.171	0	25.180	0	3.187.739
Risc bun	2.433.354	127.968	0	1.367	0	2.561.322
Risc solid	2.222.550	448.141	0	42.711	0	2.670.691
Risc acceptabil	929.405	451.290	0	42.705	0	1.380.695
Risc sub acceptabil	566.049	351.349	0	24.751	0	917.398
Risc slab	152.418	119.906	0	89	0	272.324
Risc foarte slab	11.962	180.495	0	5.016	0	192.457
Stare de nerambursare	0	0	853.952	0	77.800	853.952
Fără clasă de rating	552.278	35.576	3.807	16	0	591.661
Total	13.835.868	2.086.876	857.759	147.901	77.800	16.780.503

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

116

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Risc minim	2.128.136	63.972	0	1.576	0	2.192.108
Risc excelent	182.051	10.380	0	25	0	192.431
Risc foarte bun	4.991.253	376.458	0	23.795	0	5.367.711
Risc bun	2.635.225	125.543	0	338	0	2.760.768
Risc solid	2.424.153	315.654	0	31.736	0	2.739.807
Risc acceptabil	1.096.345	497.754	0	41.629	0	1.594.099
Risc sub acceptabil	437.891	407.190	0	35.908	0	845.081
Risc slab	83.483	147.574	0	81	0	231.057
Risc foarte slab	8.997	231.870	0	7.376	0	240.867
Stare de nerambursare	0	0	809.711	0	67.562	809.711
Fără clasă de rating	70.950	35.691	0	168	0	106.641
Total	14.058.484	2.212.086	809.711	142.632	67.562	17.080.281

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Risc minim	2.759.780	47.951	0	766	0	2.807.731
Risc excelent	1.285.504	59.029	0	5.300	0	1.344.533
Risc foarte bun	2.922.568	265.171	0	25.180	0	3.187.739
Risc bun	2.432.548	127.968	0	1.367	0	2.560.516
Risc solid	2.222.550	448.141	0	42.711	0	2.670.691
Risc acceptabil	929.405	451.290	0	42.705	0	1.380.695
Risc sub acceptabil	566.049	351.349	0	24.751	0	917.398
Risc slab	152.320	119.906	0	89	0	272.226
Risc foarte slab	11.962	180.495	0	5.016	0	192.457
Stare de nerambursare	0	0	820.310	0	77.800	820.310
Fără clasă de rating	79.743	32.055	1.575	16	0	113.373
Total	13.362.429	2.083.355	821.885	147.901	77.800	16.267.669

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul acivelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având aceasta abordare, nu sunt disponibile modele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

117

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea creditelor și avansurilor acordate clienților non-retail în funcție de calitatea creditelor. Clasele interne de rating prezentate aici sunt explicate în continuare în Nota 5, în tabelele cu gradele de rating intern ale Grupului.

GRUP						
MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Excelent	12.003	1.507	0	0	0	13.510
Foarte bun	413.175	13.543	174	0	0	426.892
Bun	5.156.406	492.165	0	0	0	5.648.571
Satisfăcător	4.184.429	1.726.834	0	0	0	5.911.263
Substandard	4.819	169.767	2.530	0	0	177.116
Depreciat	324	0	321.591	0	57.866	321.915
Fără rating	13.835	28.295	20.029	0	0	62.159
Total	9.784.991	2.432.111	344.324	0	57.866	12.561.426

GRUP						
MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Excelent	43.434	108	0	0	0	43.542
Foarte bun	861.507	95.099	0	0	0	956.606
Bun	4.710.490	630.694	0	0	0	5.341.184
Satisfăcător	4.656.749	500.243	0	41.374	0	5.156.992
Substandard	22.033	45.678	0	0	0	67.711
Depreciat	0	0	348.307	0	51.597	348.307
Fără rating	18.642	5.891	1.802	0	0	26.335
Total	10.312.855	1.277.713	350.109	41.374	51.597	11.940.677

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

118

BANĂ

MII RON		31 DECEMBRIE 2020				
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Excelent	11.832	1.489	0	0	0	13.321
Foarte bun	873.167	7.276	174	0	0	880.617
Bun	4.969.803	472.123	0	0	0	5.441.926
Satisfăcător	3.954.739	1.645.231	0	0	0	5.599.970
Substandard	3.937	139.859	2.530	0	0	146.326
Depreciat	324	0	321.591	0	57.866	321.915
Fără rating	3.505	15.969	1.728	0	0	21.202
Total	9.817.307	2.281.947	326.023	0	57.866	12.425.277

BANĂ

MII RON		31 DECEMBRIE 2019				
CLASE INTERNE DE RATING	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
Excelent	43.433	108	0	0	0	43.541
Foarte bun	1.292.542	93.820	0	0	0	1.386.362
Bun	4.547.735	619.362	0	0	0	5.167.097
Satisfăcător	4.325.441	479.323	0	41.374	0	4.804.764
Substandard	16.707	37.825	0	0	0	54.532
Depreciat	0	0	327.667	0	51.597	327.667
Fără rating	608	946	1.507	0	0	3.061
Total	10.226.466	1.231.384	329.174	41.374	51.597	11.787.024

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCl. Creditele POCl sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCl, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

La nivel de **Grup**, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 972.059 mii RON (31 decembrie 2019: 207.307 mii RON), titlurile de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în sumă de 3.212.528 mii RON (31 decembrie 2019: 2.398.161 mii RON) precum și titlurile de datorie evaluate la cost amortizat în sumă de 6.095.709 mii RON (31 decembrie 2019: 4.952.776 mii RON) sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La nivel de **Bancă**, creditele și avansurile acordate băncilor în valoare de 971.166 mii RON (31 decembrie 2019: 201.002 mii RON), titlurile de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în sumă de 3.150.884 mii RON (31 decembrie 2019: 2.326.371), precum și titlurile de datorie evaluate la cost amortizat în sumă de 5.912.605 mii RON (31 decembrie 2019: 4.674.232 mii RON) sunt încadrate toate în Stadiul 1.

La 31 decembrie 2020, creditele și avansurile către bănci sunt reprezentate în mare parte de depozite la termen și depozite colaterale la bănci corespondente.

Conturile curente deschise la bănci sunt în permanență la dispoziția Grupului, nu sunt restricționate, nu sunt restante și nici depreciate. Contrapartidele bancare sunt instituții financiare de prim rang care prezintă stabilitate financiară.

Pentru clienții corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, instituții financiare, autorități locale și centrale, Grupul folosește sisteme de rating asociate performanței financiare atât pentru creditele evaluate individual cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup, fiecărui grad de risc de credit i se poate asocia un rating corespunzător, de la gradul de risc cel mai scăzut (Rating 1) până la categoria creditelor depreciate (Rating 10). În cazul persoanelor fizice și al întreprinderilor foarte mici (micro), riscul de credit asociat este cuantificat pe baza modelelor interne de rating. Banca asociază clienților un rating la nivel de facilitare pentru persoanele fizice și un rating la nivel de client pentru clienții micro. În urma procesului de calibrare se asignează o probabilitate de nerambursare pentru clasele de rating asociate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

120

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea bilanțieră maximă la riscul de credit pe tipuri de segment. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	7.087.325	2.111.064	-527.962	1.583.102	5.504.223	243.053
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancare	1.070.895	0	0	0	1.070.895	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.670.643	645.881	-234.710	411.171	1.259.472	64.289
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.561.426	4.785.317	-1.194.660	3.590.657	8.970.769	412.785
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credit pentru investiții imobiliare	6.510.501	5.545.204	-972.598	4.572.606	1.937.895	180.238
Micro	1.646.019	535.674	-244.384	291.290	1.354.729	87.822
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.543.163	7.502.212	-1.832.280	5.669.932	11.873.231	918.743
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

121

GRUP

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	7.237.697	2.068.528	-495.687	1.572.841	5.664.856	192.441
Finanțarea proiectelor	1.850.898	1.587.926	-324.936	1.262.990	587.908	57.638
Instituții financiare nebancare	877.811	0	0	0	877.811	1.803
Întreprinderi mici și mijlocii	1.345.303	655.975	-225.786	430.189	915.114	35.941
Sectorul public	588.473	0	0	0	588.473	6.236
Administrații centrale	40.495	0	-7	-7	40.502	2
Total clienți non-retail	11.940.677	4.312.429	-1.046.416	3.266.013	8.674.664	294.061
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	6.528.980	803	-678	125	6.528.855	375.412
Credit pentru investiții imobiliare	5.937.144	4.942.956	-892.386	4.050.570	1.886.574	152.999
Micro	1.537.196	587.159	-261.377	325.782	1.211.414	80.338
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.219.920	1.533.065	-644.156	888.909	331.011	178.449
Card de credit	1.016.285	0	-145	-145	1.016.430	23.332
Descoperit de cont	540.978	0	-3.490	-3.490	544.468	22.955
Total clienți retail	16.780.503	7.063.983	-1.802.232	5.261.751	11.518.752	833.485
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	364.469	282.060	-60.329	221.731	142.738	20.844

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

122

BANCA

	31 DECEMBRIE 2020					
MII RON	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	7.361.291	2.063.044	-527.962	1.535.082	5.826.209	230.249
Finanțarea proiectelor	2.040.603	2.028.372	-431.988	1.596.384	444.219	100.610
Instituții financiare nebancare	1.060.565	0	0	0	1.060.565	2.216
Întreprinderi mici și mijlocii	1.270.858	628.032	-234.710	393.322	877.536	54.837
Sectorul public	642.420	0	0	0	642.420	2.597
Administrații centrale	49.540	0	0	0	49.540	20
Total clienți non-retail	12.425.277	4.719.448	-1.194.660	3.524.788	8.900.489	390.529
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	6.796.329	822	-1.345	-523	6.796.852	442.034
Credit pentru investiții imobiliare	6.462.148	5.404.190	-863.765	4.540.425	1.921.723	178.230
Micro	1.231.490	535.674	-244.384	291.290	940.200	65.265
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.097.026	1.420.512	-609.545	810.967	286.059	161.029
Card de credit	1.018.941	0	-110	-110	1.019.051	22.339
Descoperit de cont	474.347	0	-4.298	-4.298	478.645	25.281
Total clienți retail	17.080.281	7.361.198	-1.723.447	5.637.751	11.442.530	894.178
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	370.319	273.795	-63.278	210.517	159.802	16.168

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

123

BANCA

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	7.318.194	2.019.370	-495.687	1.523.683	5.794.511	179.559
Finanțarea proiectelor	1.850.898	1.587.926	-324.936	1.262.990	587.908	57.638
Instituții financiare nebancare	862.557	0	0	0	862.557	1.803
Întreprinderi mici și mijlocii	1.126.407	654.375	-225.786	428.589	697.818	30.639
Sectorul public	588.473	0	0	0	588.473	6.236
Administrații centrale	40.495	0	-7	-7	40.502	2
Total clienți non-retail	11.787.024	4.261.671	-1.046.416	3.215.255	8.571.769	275.877
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	6.528.980	803	-678	125	6.528.855	375.412
Credit pentru investiții imobiliare	5.871.926	4.784.755	-729.929	4.054.826	1.817.100	150.885
Micro	1.089.580	587.159	-261.377	325.782	763.798	66.369
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	1.219.920	1.533.065	-644.156	888.909	331.011	178.449
Card de credit	1.016.285	0	-145	-145	1.016.430	23.332
Descoperit de cont	540.978	0	-3.490	-3.490	544.468	22.955
Total clienți retail	16.267.669	6.905.782	-1.639.775	5.266.007	11.001.662	817.402
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	364.469	282.060	-60.329	221.731	142.738	20.844

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

124

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3:

GRUP		31 DECEMBRIE 2020				
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	210.907	43.757	-5.607	38.150	172.757	133.349
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancare	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	63.704	19.699	-4.323	15.376	48.328	41.277
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	344.324	74.372	-9.930	64.442	279.882	224.004
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credit pentru investiții imobiliare	136.476	108.270	-21.472	86.798	49.678	85.484
Micro	98.707	35.846	-21.009	14.837	83.870	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	133.889
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	840.917	335.094	-111.103	223.991	616.926	618.824

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

125

GRUP

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	234.223	46.077	-3.261	42.816	191.407	154.555
Finanțarea proiectelor	68.640	9.815	0	9.815	58.825	48.948
Instituții financiare nebancare	1.490	0	0	0	1.490	1.489
Întreprinderi mici și mijlocii	45.756	9.301	-2.233	7.068	38.688	30.307
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	350.109	65.193	-5.494	59.699	290.410	235.299
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	336.436	236	-226	10	336.426	255.792
Credit pentru investiții imobiliare	153.943	117.448	-22.313	95.135	58.808	90.854
Micro	107.900	42.638	-21.611	21.027	86.873	66.194
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	227.662	214.169	-69.822	144.347	83.315	140.335
Card de credit	23.496	0	0	0	23.496	15.691
Descoperit de cont	8.322	0	-3.490	-3.490	11.812	10.113
Total clienți retail	857.759	374.491	-117.462	257.029	600.730	578.979

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

126

BANCA

MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	202.953	43.757	-5.607	38.150	164.803	119.347
Finanțarea proiectelor	68.193	10.916	0	10.916	57.277	47.861
Instituții financiare nebancare	1.520	0	0	0	1.520	1.517
Întreprinderi mici și mijlocii	53.357	19.699	-4.323	15.376	37.981	33.384
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	326.023	74.372	-9.930	64.442	261.581	202.109
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	376.729	246	-238	8	376.721	316.185
Credit pentru investiții imobiliare	134.921	108.270	-21.472	86.798	48.123	83.889
Micro	69.056	35.846	-21.009	14.837	54.219	57.353
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	196.506	190.732	-64.086	126.646	69.860	118.027
Card de credit	23.628	0	0	0	23.628	14.698
Descoperit de cont	8.871	0	-4.298	-4.298	13.169	11.215
Total clienți retail	809.711	335.094	-111.103	223.991	585.720	601.367

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

127

BANCA

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
	EXPUNEREA MAXIMĂ LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE
CLIEȚI NON-RETAIL						
Clienți corporativi	222.565	46.077	-3.261	42.816	179.749	142.921
Finanțarea proiectelor	68.640	9.815	0	9.815	58.825	48.948
Instituții financiare nebancare	1.490	0	0	0	1.490	1.489
Întreprinderi mici și mijlocii	36.479	9.301	-2.233	7.068	29.411	25.673
Sectorul public	0	0	0	0	0	0
Administrații centrale	0	0	0	0	0	0
Total clienți non-retail	329.174	65.193	-5.494	59.699	269.475	219.031
CLIEȚI RETAIL						
Credit de nevoi personale	336.436	236	-226	10	336.426	255.792
Credit pentru investiții imobiliare	151.711	112.580	-18.960	93.620	58.091	89.259
Micro	74.258	42.638	-21.611	21.027	53.231	55.060
Credit de consum garantat cu ipotecă imobiliară	227.662	214.169	-69.822	144.347	83.315	140.335
Card de credit	23.496	0	0	0	23.496	15.691
Descoperit de cont	8.322	0	-3.490	-3.490	11.812	10.113
Total clienți retail	821.885	369.623	-114.109	255.514	566.371	566.250

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

128

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

GRUP						
						31 DECEMBRIE 2020
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.717.110	111.613	-10.260	101.353	7.615.757	39.613
Total clienți non-retail	10.463.233	331.976	-78.099	253.877	10.209.356	86.608
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.440.021	20.553	-8.555	11.998	3.428.023	15.788
Total clienți retail	3.460.223	31.879	-11.964	19.915	3.440.308	15.913

GRUP						
						31 DECEMBRIE 2019
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	2.302.477	208.040	-63.044	144.996	2.157.481	39.232
Angajamente de creditare date	7.375.540	227.012	-35.107	191.905	7.183.635	23.658
Total clienți non-retail	9.678.017	435.052	-98.151	336.901	9.341.116	62.890
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	22.756	13.670	-4.624	9.046	13.710	30
Angajamente de creditare date	3.130.960	18.966	-5.862	13.104	3.117.856	14.176
Total clienți retail	3.153.716	32.636	-10.486	22.150	3.131.566	14.206

Dacă este cazul, valoarea colateralului este alocat proporțional între expunerile bilanțiere și extrabilanțiere.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

129

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3:

GRUP						
						31 DECEMBRIE 2020
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	24.145	1.037	0	1.037	23.108	7.418
Total clienți non-retail	132.412	8.216	-288	7.928	124.484	49.355
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

GRUP						
						31 DECEMBRIE 2019
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	102.020	6.256	-288	5.968	96.052	38.613
Angajamente de creditare date	61.793	1.399	0	1.399	60.394	8.131
Total clienți non-retail	163.813	7.655	-288	7.367	156.446	46.744
CLIEȚI RETAIL						
Angajamente de creditare date	10.075	0	-166	-166	10.241	7.933
Total clienți retail	10.075	0	-166	-166	10.241	7.933

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

130

Tabelele de pe paginile următoare prezintă expunerea extrabilanțieră maximă la riscul de credit pe segmente. Tabelele prezintă, de asemenea, valoarea justă totală a garanțiilor, surplusul de colateral și expunerea netă la riscul de credit:

BANCĂ

31 DECEMBRIE 2020						
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	2.746.123	220.363	-67.839	152.524	2.593.599	46.995
Angajamente de creditare date	7.681.422	111.613	-10.260	101.353	7.580.069	39.613
Total clienți non-retail	10.427.545	331.976	-78.099	253.877	10.173.668	86.608
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	20.202	11.326	-3.409	7.917	12.285	125
Angajamente de creditare date	3.429.963	20.553	-8.555	11.998	3.417.965	15.788
Total clienți retail	3.450.165	31.879	-11.964	19.915	3.430.250	15.913

BANCĂ

31 DECEMBRIE 2019						
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISUL DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	2.298.477	208.040	-63.044	144.996	2.153.481	39.232
Angajamente de creditare date	7.316.776	227.012	-35.107	191.905	7.124.871	23.658
Total clienți non-retail	9.615.253	435.052	-98.151	336.901	9.278.352	62.890
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	22.756	13.670	-4.624	9.046	13.710	30
Angajamente de creditare date	3.116.010	18.966	-5.862	13.104	3.102.906	14.176
Total clienți retail	3.138.766	32.636	-10.486	22.150	3.116.616	14.206

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

131

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a valorii juste a garanțiilor financiare și angajamentelor de creditare date în stadiul 3:

BANCĂ

	31 DECEMBRIE 2020					
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	108.267	7.179	-288	6.891	101.376	41.937
Angajamente de creditare date	23.584	1.037	0	1.037	22.547	7.418
Total clienți non-retail	131.851	8.216	-288	7.928	123.923	49.355
CLIEȚI RETAIL						
Garanții financiare date	142	279	-138	141	1	105
Angajamente de creditare date	12.948	0	-182	-182	13.130	9.317
Total clienți retail	13.090	279	-320	-41	13.131	9.422

BANCĂ

	31 DECEMBRIE 2019					
MII RON	EXPUNEREA MAXIMA LA RISCU DE CREDIT	VALOAREA JUSTĂ A COLATE- RALELOR	SURPLUS DE COLATERAL	TOTAL COLATERAL	EXPUNERE NETĂ	PROVIZION ASOCIAT
CLIEȚI NON-RETAIL						
Garanții financiare date	102.020	6.256	-288	5.968	96.052	38.613
Angajamente de creditare date	60.968	1.399	0	1.399	59.569	8.131
Total clienți non-retail	162.988	7.655	-288	7.367	155.621	46.744
CLIEȚI RETAIL						
Angajamente de creditare date	10.075	0	-166	-166	10.241	7.933
Total clienți retail	10.075	0	-166	-166	10.241	7.933

Grupul deține garanții pentru credite și avansuri acordate clienței sub forma de depozite bancare, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, garanții și alte gajuri asupra echipamentelor și/sau alte creanțe. Garanțiile de tip ipotecar executate de Grup la 31 decembrie 2020 sunt în sumă de 29.867 mii RON (31 decembrie 2019: 67.328 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

132

Credite și titluri de valoare depreciate

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

Status credite restante

Pentru creditele și valorile mobiliare pentru care dobânda și principalul de plată sunt restante, Grupul consideră că nu este cazul să le deprecieze deoarece nu există indicii obiective pentru depreciere sau există indicii pentru depreciere, însă nu există o pierdere identificabilă la nivelul acestor clienți.

Situația creditelor restante la 31 decembrie 2020 este după cum urmează:

GRUP	STADIUL 1			STADIUL 2			STADIUL 3		
	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE
MII RON									
Clienți retail	437.109	0	0	339.711	58.559	0	32.235	38.527	141.617
Clienți non-retail	252.599	0	0	95.517	-1.935	0	8.292	-6.015	7.614
Total	689.708	0	0	435.228	56.624	0	40.527	32.512	149.231

BANCA	STADIUL 1			STADIUL 2			STADIUL 3		
	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE
MII RON									
Clienți retail	434.688	0	0	339.428	58.437	0	31.594	38.520	141.162
Clienți non-retail	246.884	0	0	94.208	-4.477	0	-237	-7.019	1.677
Total	681.572	0	0	433.636	53.960	0	31.357	31.501	142.839

Situația creditelor restante dar nedepreciate la 31 decembrie 2019 este după cum urmează:

GRUP	STADIUL 1			STADIUL 2			STADIUL 3		
	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE
MII RON									
Clienți retail	619.428	0	0	400.172	98.306	0	38.195	50.456	131.753
Clienți non-retail	413.778	0	0	73.075	2.932	0	10.445	2.025	30.489
Total	1.033.206	0	0	473.247	101.238	0	48.640	52.481	162.242

BANCA	STADIUL 1			STADIUL 2			STADIUL 3		
	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE	< 30 ZILE	31 – 90 ZILE	> 90 ZILE
MII RON									
Clienți retail	617.368	0	0	400.082	98.184	0	37.993	50.296	131.447
Clienți non-retail	352.322	0	0	69.625	519	0	-169	0	16.285
Total	969.690	0	0	469.707	98.703	0	37.824	50.296	147.732

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

133

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

GRUP							31 DECEMBRIE 2020
MII RON							
CLIENTI NON-RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	670.608	99.331	12.978	0	3.052	782.917	
B. Industria extractivă	39.017	2.538	446	0	0	42.001	
C. Industria prelucrătoare	1.725.992	307.624	87.556	0	6.885	2.121.172	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.948	41.673	6.189	0	0	95.810	
E. Aprovizionare cu apă	142.034	5.213	28	0	0	147.275	
F. Construcții	662.079	347.181	55.395	0	7.209	1.064.655	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.830.866	424.525	53.586	0	7.893	3.308.977	
H. Servicii de transport și depozitare	722.338	288.876	16.794	0	2.102	1.028.008	
I. Servicii de cazare și restaurante	25.426	306.362	1.319	0	0	333.107	
J. Informare și comunicații	93.936	2.570	35.087	0	30.725	131.593	
K. Activități financiare și de asigurare	560.527	6.835	3	0	0	567.365	
L. Activități imobiliare	1.051.131	273.770	62.856	0	0	1.387.757	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	82.434	208.796	1.230	0	0	292.460	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	105.406	41.828	2.317	0	0	149.551	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	616.930	32.014	0	0	0	648.944	
P. Educație	45.917	229	2	0	0	46.148	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	361.982	21.345	3.110	0	0	386.437	
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.332	2.607	2.319	0	0	10.258	
S. Alte servicii	-4.912	18.794	3.109	0	0	16.991	
Total	9.784.991	2.432.111	344.324	0	57.866	12.561.426	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

134

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

GRUP	31 DECEMBRIE 2019						
	MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIENTI NON-RETAIL							
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	631.586	30.203	11.281	0	2.732	673.070	
B. Industria extractivă	45.689	423	341	0	0	46.453	
C. Industria prelucrătoare	1.975.898	83.062	84.834	0	5.000	2.143.794	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	168.270	14.878	6.445	0	0	189.593	
E. Aprovizionare cu apă	75.667	17.498	14	0	0	93.179	
F. Construcții	741.727	160.820	52.444	0	533	954.991	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.952.550	184.824	66.142	0	9.909	3.203.516	
H. Servicii de transport și depozitare	1.038.040	63.719	9.460	0	2.697	1.111.219	
I. Servicii de cazare și restaurante	359.361	45.237	316	41.374	0	404.914	
J. Informare și comunicații	180.511	2.385	41.536	0	30.726	224.432	
K. Activități financiare și de asigurare	261.188	90.166	3	0	0	351.357	
L. Activități imobiliare	1.081.168	2.764	65.817	0	0	1.149.749	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	207.755	5.843	2.379	0	0	215.977	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	138.814	4.800	1.024	0	0	144.638	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	42.690	541.508	0	0	0	584.198	
P. Educație	46.994	0	1	0	0	46.995	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	340.710	9.294	3.043	0	0	353.047	
R. Arte, divertisment și activități recreative	4.837	947	2.342	0	0	8.126	
S. Alte servicii	19.400	19.342	2.687	0	0	41.429	
Total	10.312.855	1.277.713	350.109	41.374	51.597	11.940.677	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

135

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
CLIENTI NON-RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	659.697	94.997	12.905	0	3.052	767.599
B. Industria extractivă	33.160	1.717	232	0	0	35.109
C. Industria prelucrătoare	1.653.048	286.995	81.391	0	6.885	2.021.434
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	47.619	41.673	6.189	0	0	95.481
E. Aprovizionare cu apă	117.992	1.718	28	0	0	119.738
F. Construcții	610.722	336.172	54.838	0	7.209	1.001.732
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.710.417	400.634	51.052	0	7.893	3.162.103
H. Servicii de transport și depozitare	595.685	247.560	13.169	0	2.102	856.414
I. Servicii de cazare și restaurante	24.274	277.724	1.319	0	0	303.317
J. Informare și comunicații	86.350	2.539	33.943	0	30.725	122.832
K. Activități financiare și de asigurare	1.037.723	6.835	3	0	0	1.044.561
L. Activități imobiliare	1.049.832	273.191	62.037	0	0	1.385.060
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.937	201.784	1.230	0	0	282.951
N. Servicii administrative și activități de sprijin	102.204	37.322	2.256	0	0	141.782
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	616.905	31.576	0	0	0	648.481
P. Educație	45.833	229	2	0	0	46.064
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	348.657	19.590	1	0	0	368.248
R. Arte, divertisment și activități recreative	4.857	1.022	2.319	0	0	8.198
S. Alte servicii	-7.605	18.669	3.109	0	0	14.173
Total	9.817.307	2.281.947	326.023	0	57.866	12.425.277

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

136

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
CLIENTI NON-RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	616.563	27.797	10.999	0	2.732	655.359
B. Industria extractivă	42.519	345	20	0	0	42.884
C. Industria prelucrătoare	1.890.542	74.909	79.953	0	5.000	2.045.404
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	168.270	14.878	6.445	0	0	189.593
E. Aprovizionare cu apă	52.039	16.662	14	0	0	68.715
F. Construcții	695.711	156.218	51.680	0	533	903.609
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	2.791.046	175.665	63.960	0	9.909	3.030.671
H. Servicii de transport și depozitare	885.190	46.876	5.132	0	2.697	937.198
I. Servicii de cazare și restaurante	328.346	44.836	316	41.374	0	373.498
J. Informare și comunicații	174.647	2.059	40.400	0	30.726	217.106
K. Activități financiare și de asigurare	741.344	90.166	3	0	0	831.513
L. Activități imobiliare	1.080.359	1.572	62.225	0	0	1.144.156
M. Activități specializate, științifice și tehnice	193.472	5.056	2.379	0	0	200.907
N. Servicii administrative și activități de sprijin	130.821	4.242	913	0	0	135.976
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	42.005	541.508	0	0	0	583.513
P. Educație	46.890	0	1	0	0	46.891
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	324.963	9.198	0	0	0	334.161
R. Arte, divertisment și activități recreative	2.917	54	2.342	0	0	5.313
S. Alte servicii	18.822	19.343	2.392	0	0	40.557
Total	10.226.466	1.231.384	329.174	41.374	51.597	11.787.024

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

137

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

GRUP							31 DECEMBRIE 2020
MII RON							
CLIENTI RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	177.596	52.063	8.490	0	164	238.149	
B. Industria extractivă	3.431	1	182	0	0	3.614	
C. Industria prelucrătoare	142.003	13.805	10.053	0	204	165.861	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	0	793	
E. Aprovizionare cu apă	12.004	572	1.577	0	2	14.153	
F. Construcții	145.434	13.149	11.795	6	137	170.378	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	374.419	23.937	27.670	127	806	426.026	
H. Servicii de transport și depozitare	229.276	31.183	26.475	0	155	286.934	
I. Servicii de cazare și restaurante	40.954	5.678	1.928	0	2	48.560	
J. Informare și comunicații	35.355	2.086	1.835	0	59	39.276	
K. Activități financiare și de asigurare	521	95	99	0	0	715	
L. Activități imobiliare	10.513	606	632	0	0	11.751	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	87.868	14.594	3.565	0	19	106.027	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	44.167	4.217	2.621	0	18	51.005	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	763	0	17	0	0	780	
P. Educație	6.636	1.035	74	0	0	7.745	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	30.109	7.416	668	0	5	38.193	
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.172	2.256	334	0	0	10.762	
S. Alte servicii	14.800	2.441	635	0	58	17.876	
Persoane fizice	13.085.940	2.076.384	742.241	142.499	65.933	15.904.565	
Total	14.450.139	2.252.107	840.917	142.632	67.562	17.543.163	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

138

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

GRUP							31 DECEMBRIE 2019
MII RON							
CLIENTI RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL	
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	169.788	32.986	7.098	0	84	209.872	
B. Industria extractivă	1.789	865	172	0	0	2.826	
C. Industria prelucrătoare	131.724	14.715	13.824	0	15	160.263	
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	186	215	22	0	0	423	
E. Aprovizionare cu apă	11.489	1.557	1.606	0	4	14.652	
F. Construcții	119.064	14.638	12.640	0	85	146.342	
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	321.187	36.192	29.059	35	1.300	386.438	
H. Servicii de transport și depozitare	261.886	20.978	29.850	0	100	312.714	
I. Servicii de cazare și restaurante	36.028	2.823	2.396	0	0	41.247	
J. Informare și comunicații	25.085	2.093	1.483	0	0	28.661	
K. Activități financiare și de asigurare	696	12	83	0	0	791	
L. Activități imobiliare	11.596	197	765	0	0	12.558	
M. Activități specializate, științifice și tehnice	79.162	9.612	3.844	0	140	92.618	
N. Servicii administrative și activități de sprijin	42.335	2.588	2.913	0	19	47.836	
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	981	0	0	0	0	981	
P. Educație	4.904	1.150	72	0	0	6.126	
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	31.599	5.483	728	0	0	37.810	
R. Arte, divertisment și activități recreative	8.124	1.312	413	0	0	9.849	
S. Alte servicii	14.936	2.589	897	0	0	18.422	
Persoane fizice	12.563.309	1.936.871	749.894	147.866	76.053	15.250.074	
Total	13.835.868	2.086.876	857.759	147.901	77.800	16.780.503	

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

139

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2020					
CLIENTI RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	147.717	49.316	5.199	0	164	202.232
B. Industria extractivă	1.442	1	94	0	0	1.537
C. Industria prelucrătoare	114.692	10.436	8.560	0	204	133.688
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	178	589	26	0	0	793
E. Aprovizionare cu apă	7.687	530	1.479	0	2	9.696
F. Construcții	105.980	12.444	9.452	6	137	127.876
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	314.272	21.466	24.689	127	806	360.427
H. Servicii de transport și depozitare	120.751	9.432	9.324	0	155	139.507
I. Servicii de cazare și restaurante	35.872	3.967	1.630	0	2	41.469
J. Informare și comunicații	26.264	1.860	1.666	0	59	29.790
K. Activități financiare și de asigurare	113	9	99	0	0	221
L. Activități imobiliare	6.888	75	192	0	0	7.155
M. Activități specializate, științifice și tehnice	63.858	11.183	3.011	0	19	78.052
N. Servicii administrative și activități de sprijin	33.462	3.884	2.144	0	18	39.490
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	743	0	17	0	0	760
P. Educație	5.779	993	70	0	0	6.842
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	21.829	6.232	519	0	5	28.580
R. Arte, divertisment și activități recreative	6.796	1.760	328	0	0	8.884
S. Alte servicii	11.589	2.345	555	0	58	14.489
Persoane fizice	13.032.572	2.075.564	740.657	142.499	65.933	15.848.793
Total	14.058.484	2.212.086	809.711	142.632	67.562	17.080.281

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

140

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe industrii a portofoliului de credite evaluate la cost amortizat:

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2019					
CLIENTI RETAIL	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE POCI STADIUL 2	DIN CARE POCI STADIUL 3	TOTAL
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	132.928	32.783	4.751	0	84	170.462
B. Industria extractivă	749	865	81	0	0	1.695
C. Industria prelucrătoare	101.236	14.715	11.462	0	15	127.413
D. Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat	186	215	22	0	0	423
E. Aprovizionare cu apă	7.096	1.557	1.309	0	4	9.962
F. Construcții	80.938	14.032	9.494	0	85	104.464
G. Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata	254.313	36.167	26.153	35	1.300	316.633
H. Servicii de transport și depozitare	111.834	19.577	9.988	0	100	141.399
I. Servicii de cazare și restaurante	27.554	2.787	1.870	0	0	32.211
J. Informare și comunicații	18.000	1.988	1.336	0	0	21.324
K. Activități financiare și de asigurare	34	12	83	0	0	129
L. Activități imobiliare	7.713	197	198	0	0	8.108
M. Activități specializate, științifice și tehnice	52.082	9.612	2.878	0	140	64.572
N. Servicii administrative și activități de sprijin	28.204	2.505	2.660	0	19	33.369
O. Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	946	0	0	0	0	946
P. Educație	3.811	1.150	60	0	0	5.021
Q. Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială	21.725	5.483	664	0	0	27.872
R. Arte, divertisment și activități recreative	5.568	1.312	407	0	0	7.287
S. Alte servicii	12.860	2.589	841	0	0	16.290
Persoane fizice	12.494.652	1.935.809	747.628	147.866	76.053	15.178.089
Total	13.362.429	2.083.355	821.885	147.901	77.800	16.267.669

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

141

Scenariul ECL

Tabelul prezintă valorile de cercetare ale Grupului privind variabilele/ipotezele economice cheie ale perspectivelor utilizate în fiecare scenariu economic la 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019. Aceste variabile sunt cele mai semnificative variabile utilizate în calculul ECL.

31 DECEMBRIE 2020 FACTORI	ECL SCENARIU	PROBABILITĂȚI ALOCATE %	2021 %	2022 %	2023 %
CLIEȚI RETAIL					
Produsul Intern Brut %	Baseline	50	4,2	4,0	3,5
	Upside	25	6,8	5,9	4,8
	Downside	25	0,6	1,3	1,7
EUR/RON	Baseline	50	4,97	5,05	5,12
	Upside	25	4,52	4,71	4,89
	Downside	25	5,36	5,34	5,31
ROBOR 3M	Baseline	50	4,97	5,05	5,12
	Upside	25	4,52	4,71	4,89
	Downside	25	5,36	5,34	5,31
Rata șomajului	Baseline	50	5,9	5,6	5,0
	Upside	25	5,0	5,0	4,6
	Downside	25	7,7	6,9	5,9
31 DECEMBRIE 2019 FACTORI					
CLIEȚI RETAIL					
Produsul Intern Brut %	Baseline	50	2,30	-0,03	1,14
	Upside	25	4,24	2,99	3,74
	Downside	25	0,12	-1,96	-0,38
EUR/RON	Baseline	50	4,87	4,94	4,86
	Upside	25	4,56	4,57	4,55
	Downside	25	5,21	5,34	5,16
ROBOR 3M	Baseline	50	3,91	4,08	4,08
	Upside	25	0,91	0,47	0,86
	Downside	25	4,73	5,05	4,68
Rata șomajului	Baseline	50	4,25	5,00	5,40
	Upside	25	3,65	4,29	4,79
	Downside	25	5,44	6,43	6,57
CLIEȚI NON-RETAIL					
Produsul Intern Brut %	Baseline	50	2,30	-0,03	1,14
	Upside	25	4,24	2,99	3,74
	Downside	25	0,12	-1,96	-0,38

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

142

Clasele interne de rating în procente

Tabelele de mai jos prezintă clasele interne de rating pe segmente de clienți:

CLIENȚI RETAIL: PERSOANE FIZICE, MICRO		
CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI
PERFORMANTE		
0	Fără clasă de rating	
0.5	Risc minim	[0,00% – 0,17%]
1	Risc excelent	[0,17% – 0,35%]
1.5	Risc foarte bun	[0,35% – 0,69%]
2	Risc bun	[0,69% – 1,37%]
2.5	Risc solid	[1,37% – 2,7%]
3	Risc acceptabil	[2,7% – 5,26%]
3.5	Risc sub acceptabil	[5,26% – 10%]
4	Risc slab	[10% – 18,18%]
4.5	Risc foarte slab	[18,18% – 100%]
NEPERFORMANTE		
5	Stare de nerambursare	100%

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul acivelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

143

CLIEȚI NON-RETAIL: CLIEȚI CORPORATIVI, ÎNTREPRINDERI MICI ȘI MIJLOCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
1A, 1B, 1C	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
2A, 2B, 2C	Risc excelent	[0,03% – 0,07%]	Foarte bun
3A, 3B, 3C	Risc foarte bun	[0,09% – 0,16%]	Foarte bun
4A, 4B, 4C	Risc bun	[0,22% – 0,41%]	Bun
5A, 5B, 5C	Risc solid	[0,55% – 1,01%]	Bun
6A, 6B, 6C	Risc acceptabil	[1,37% – 2,52%]	Satisfăcător
7A, 7B, 7C	Risc sub acceptabil	[3,41% – 6,27%]	Satisfăcător
8A, 8B, 8C	Risc slab	[8,53% – 15,71%]	Substandard
9A, 9B, 9C	Risc foarte slab	[21,33% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
10	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

CLIEȚI NON-RETAIL: FINANȚAREA PROIECTELOR

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
6.1	Proiect cu risc foarte scăzut	[0,00% – 0,75%]	Bun
6.2	Proiect cu risc scăzut	[1,37% – 4,63%]	Satisfăcător
6.3	Proiect cu risc acceptabil	[6,27% – 15,71%]	Satisfăcător
6.4	Proiect cu risc ridicat	[21,33% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
6.5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

144

CLIEȚI NON-RETAIL: ASIGURĂRI

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
0.5	Risc minim	[0,00% – 0,03%]	Excelent
1	Risc excelent	[0,03% – 0,04%]	Foarte bun
1.5	Risc foarte bun	[0,03% – 0,04%]	Foarte bun
2	Risc bun	[0,04% – 0,07%]	Foarte bun
2.5	Risc solid	[0,09% – 0,12%]	Foarte bun
3	Risc acceptabil	[0,16% – 1,01%]	Foarte bun
3.5	Risc sub acceptabil	[1,37% – 1,89%]	Satisfăcător
4	Risc slab	[2,52% – 6,27%]	Satisfăcător
4.5	Risc foarte slab	[8,53% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
5	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

CLIEȚI NON-RETAIL: ADMINISTRAȚII CENTRALE

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
A1	Risc excelent	[0,00% – 0,0002%]	Excelent
A2	Risc foarte bun	[0,0002% – 0,008%]	Excelent
A3	Risc bun	[0,008% – 0,03%]	Excelent
B1	Risc solid	[0,008% – 0,03%]	Excelent
B2	Risc acceptabil	[0,03% – 0,1%]	Foarte bun
B3	Risc sub acceptabil	[0,1% – 0,6%]	Foarte bun
B4	Risc slab	[0,6% – 1,87%]	Bun
B5	Risc foarte slab	[2,53% – 8,53%]	Satisfăcător
C	Risc ridicat de nerambursare	[11,5% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
D	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

145

CLIEȚI NON-RETAIL: ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
C1	Risc excelent	[0,00% – 0,05%]	Foarte bun
C2	Capacitate de rambursare excelentă	[0,00% – 0,05%]	Foarte bun
C3	Capacitate de rambursare foarte bună	[0,00% – 0,05%]	Foarte bun
C4	Capacitate de rambursare bună	[0,00% – 0,05%]	Foarte bun
C5	Capacitate de rambursare medie	[0,05% – 0,16%]	Foarte bun
C6	Capacitate de rambursare satisfăcătoare	[0,05% – 0,16%]	Foarte bun
C7	Capacitate de rambursare adecvată	[0,22% – 2,53%]	Bun
C8	Capacitate de rambursare insuficientă	[3,41% – 11,5%]	Satisfăcător
C9	Risc ridicat de nerambursare	[15,71% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
CD	Insolență, stare de nerambursare	100%	Depreciat

CLIEȚI NON-RETAIL: ADMINISTRAȚII LOCALE ȘI REGIONALE

CLASĂ INTERNĂ DE RATING	DESCRIERE CLASE INTERNE DE RATING	PD BASEL 3 ÎN 12 LUNI	ÎNCADRARE CLASE INTERNE DE RATING
PERFORMANTE			
A1	Risc excelent	[0,00% – 0,03%]	Excelent
A2	Risc foarte bun	[0,09% – 0,13%]	Foarte bun
A3	Risc bun	[0,22% – 0,22%]	Bun
B1	Risc solid	[0,29% – 0,41%]	Bun
B2	Risc acceptabil	[0,55% – 0,75%]	Bun
B3	Risc sub acceptabil	[1,00% – 1,37%]	Bun
B4	Risc slab	[1,87% – 3,41%]	Satisfăcător
B5	Risc foarte slab	[4,63% – 15,71%]	Satisfăcător
C	Risc ridicat de nerambursare	[21,33% – 100%]	Substandard
NEPERFORMANTE			
D	Stare de nerambursare	100%	Depreciat

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Credite neperformante, dar care nu sunt în stare de nerambursare

Expuneri restructurate și neperformante conform reglementării EBA

La nivel de Grup, s-a implementat regulamentul aferent creditelor restructurate și neperformante conform EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 și revizuit în 10 martie 2015.

În scopul raportării conform EBA ITS, expunerile neperformante sunt considerate cele care satisfac cel puțin una din următoarele condiții:

- Expunerea a fost clasificată ca fiind în stare de nerambursare/stadiu 3 conform IFRS9;
- Expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă căreia în perioada de monitorizare i-au fost extinse măsurile de restructurare;
- Expunere restructurată performantă reclassificată din neperformantă care în perioada de monitorizare a atins mai mult de 30 de zile de întârziere.

Restructurarea se referă la oferirea de concesi, din motive economice sau contractuale, atunci când clientul întâmpină dificultăți financiare, concesi pe care creditorul nu le-ar acorda altfel.

Non-retail

Pentru clienții non-retail, atunci când termenii și condițiile contractului de credit sunt modificate în favoarea clientului, Grupul face diferența între renegocierile uzuale și creditele restructurate conform definiției emisă de EBA în documentul „Implementarea standardelor tehnice (ITS) privind supervizarea raportării expunerilor restructurate și neperformante”. Expunerile neperformante conform definiției EBA includ și acele expuneri care nu prezintă niciun motiv de stare de nerambursare conform articolului 178 din CRR, dar au fost reclassificate din starea neperformantă și ulterior, în timpul perioadei de probă ca restructurate performante, le-au fost extinse măsuri de restructurare sau au înregistrat 30 de zile de întârziere la plată.

Un credit este considerat restructurat dacă debitorul este în dificultate financiară și modificarea condițiilor/termenilor creditului reprezintă o concesi. Pentru clienții non-retail dificultatea financiară este evaluată de analiștii financiari/analiiștii de risc și înregistrată prin intermediul Sistemului de Avertizare Timpurie. Astfel de credite sunt cotate cu 7 sau sub 7

în scala de rating intern, ceea ce înseamnă că astfel de credite au un risc sub acceptabil mai rău.

IFRS 9 prevede că pierderile din depreciere pentru Stadiile 1, 2 și 3 să fie derivate dintr-un eveniment de pierderi anticipate. Starea de nerambursare continuă să rămână principalul indicator în determinarea Stadiului 3.

Retail

Pentru clienții retail, creditele restructurate sunt monitorizate un an din punct de vedere al statusului Neperformant, cu extinderea perioadei de monitorizare până la îndeplinirea criteriilor de ieșire.

În cazul unei expuneri neperformante Micro IMM, starea de neperformant se aplică la nivelul debitorului.

În cazul unei expuneri neperformante PF, toate expunerile clientului vor fi contaminate de starea de neperformant la nivelul aceluiși produs.

Datorită efectului de contaminare la nivel client atunci când un client PI deține expuneri brute bilanțiere restante mai vechi de 90 zile și dacă valoarea contabilă brută restantă reprezintă 20% din total valoare contabilă brută bilanțieră, atunci toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale acestui debitor vor fi considerate neperformante și ca urmare facilitățile performante pot fi reclassificate ca neperformante datorită contaminării la nivel de produs și debitor.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat pe parcursul desfășurării normale a activității bancare, prin acoperirea nevoilor clienților. În timp ce deponenții au nevoie de acces la fondurile lor într-un interval de timp scurt, cei care se împrumută au nevoie să ramburseze creditele într-un termen mediu și lung. Răspunzând acestor nevoi, Banca acceptă un grad de risc de lichiditate care trebuie să fie administrat activ.

Directoratul definește strategia administrării riscului de lichiditate în funcție de recomandările făcute de unitățile responsabile de managementul lichidității și al finanțării în cooperare cu aria responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. Directoratul aprobă în fiecare an un set de limite care sunt utilizate pentru măsurarea și controlul riscului de lichiditate, precum și planul de finanțare al băncii.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Toleranța la riscul de lichiditate reprezintă fundația cadrului de administrare a riscului de lichiditate și este definită astfel:

- În ceea ce privește activitatea în condiții normale, este folosit un set de limite pentru riscul de lichiditate pe termen lung. Limitele au rolul de a preveni acumularea riscului de lichiditate din activitatea curentă a Băncii;
- În condiții de stres, toleranța este dată de capacitatea Băncii de a opera pentru o perioadă acceptabilă de timp fără să fie nevoită să-și modifice fundamental strategia sau modelul de afaceri.

Divizia Trezorerie și Piețe de Capital este responsabilă pentru managementul riscului de lichiditate și de finanțare al băncii, iar Divizia Risc este responsabilă pentru monitorizarea și controlul riscului de lichiditate. așa cum este definit în strategiile de lichiditate și finanțare.

În cadrul administrării lichidității, Banca analizează, monitorizează și previzionează comportamentul lichidității produselor și segmentelor de afaceri, menținând o lichiditate pe termen lung, inclusiv depozite stabile, în exces față de activele care nu sunt lichide, la un cost optim, așa cum este definit în apetitul la risc.

Diversificarea profilului de finanțare ține cont de tipul de investitori, produse și instrumente și este un element important al cadrului de administrare a lichidității. Sursele de finanțare de bază sunt clienții retail, în timp ce depozitele de la alți clienți, depozitele interbancare și împrumuturile sunt surse suplimentare. Astfel flexibilitatea Băncii este îmbunătățită iar costul de lichiditate este în general diminuat.

Mecanismul de determinare a prețurilor de transfer al fondurilor reprezintă un instrument cheie pentru administrarea riscului de lichiditate. Acest mecanism acoperă elementele bilanțiere și extra-bilanțiere și are ca scop alocarea tuturor costurilor și beneficiilor la nivelul segmentelor de afaceri, astfel încât să fie stimulată utilizarea eficientă a lichidității.

Principalele instrumente utilizate în managementul lichidității și al finanțării sunt:

- Raportul de tip ecart de lichiditate: identifică și măsoară necesarul sau surplusul de lichiditate pe benzi de maturitate;
- Scorecard-ul de lichiditate: instrument care cuantifică riscul de lichiditate din punct de vedere al struc-

turii bilanțiere (rata credite/depozite, concentrarea finanțării, dimensiunea activelor lichide comparativ cu total împrumuturi etc);

- Ecartul de lichiditate statutar: Banca trebuie să îndeplinească un indicator de lichiditate definit de către autoritatea de supraveghere care stabilește standardele minime ale riscului de lichiditate la nivelul sistemului bancar;
- Scorecard-ul de finanțare: Banca se asigură că riscul de finanțare este controlat prin monitorizarea mai multor factori cheie, cum ar fi: concentrarea sursele de finanțare non-retail, concentrarea pe maturități, dependența de finanțarea pe termen scurt și procentul de active lichide libere de gaj.

La nivelul Băncii sunt prestabilite praguri de avertizare pentru principalii factori monitorizați și, în cazul în care depășirea acestor praguri este observată sau anticipată, este activat un plan specific de acțiune stabilit în baza deciziilor luate de conducerea Băncii.

Pentru condiții de criză, Banca menține o rezervă de lichiditate suficientă, care poate fi utilizată pentru a compensa accesul limitat la resursele de finanțare și la ieșirile de lichiditate. Banca determină necesarul rezervei de lichiditate ținând cont de rezultatele simulărilor de stres. De asemenea, Banca definește un plan alternativ de finanțare care stabilește responsabilitățile și acțiunile specifice care pot fi luate pentru a întări poziția lichidității pe termen scurt, și pentru a reduce riscul de lichiditate pe termen mediu și lung.

Principalele instrumente folosite pentru condiții de criză sunt:

- Sistemul de avertizare timpurie: utilizat pentru a monitoriza piețele financiare și indicatorii de lichiditate interni cu scopul anticipării unor acumulări de risc și a unor potențiale condiții de criză;
- Testarea internă a poziției de lichiditate în condiții de criză: analiza bazată pe scenarii folosită pentru a evalua capacitatea băncii de a opera în condiții de criză;
- Cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR-liquidity coverage ratio): analiza bazată pe scenarii standardizate la nivelul sistemului bancar, folosită pentru a evalua abilitatea de a opera în condiții de criză, în conformitate cu CRR/CRD IV. Conform cerințelor, băncile trebuie să mențină un nivel adecvat de active lichide de calitate ridicată pentru acoperirea eventualelor ieșiri de lichiditate în situații de criză.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

148

GRUP

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020 distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3 – 12 LUNI	1 AN – 5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITĂTE	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.854.199	0	0	0	0	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	825.873	146.186	0	0	0	972.059
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	36.231	75.098	58.688	198.835	24.995	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	586.734	220.928	1.858.138	546.728	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.720.503	5.781.868	11.796.281	8.474.408	0	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.898.529	1.902.426	0	6.095.709
Alte active	160.414	0	107.695	0	1.070	269.179
Total active financiare	15.348.422	6.504.534	17.879.102	11.177.907	71.054	50.981.019
DATORII FINANCIARE						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.671.280	3.481.887	354.943	44.923	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	25.756	65.816	226.380	114.226	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	579.085	22.995	63.685	20.6077	40.969	912.811
Total datorii financiare	40.637.977	3.668.568	788.900	1.057.341	40.969	46.193.755
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.289.555	2.835.966	17.090.202	10.120.566	30.085	4.787.264

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

149

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2019, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3 – 12 LUNI	1 AN – 5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITĂTE	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.506.880	0	0	0	0	6.506.880
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	202.804	4.503	0	0	0	207.307
Derivative deținute pentru managementul riscului	561	6.888	1.394	0	0	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	63.067	106.069	215.999	17.796	0	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	37.423	43.712	50.435	231.918	37	363.525
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	143.604	550.695	1.239.249	464.613	0	2.398.161
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	61.902	61.902
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.920.518	5.848.268	10.748.715	8.076.133	0	27.593.634
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.204	0	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	129.536	486.583	3.032.150	1.304.507	0	4.952.776
Alte active	226.580	0	0	0	0	226.580
Total active financiare	10.230.973	7.046.718	15.287.942	10.098.171	61.939	42.725.743
DATORII FINANCIARE						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.445	5.646	0	0	0	15.091
Derivative deținute pentru managementul riscului	9.000	619	1.831	13.854	0	25.304
Depozite de la bănci	308.670	0	0	0	0	308.670
Depozite de la client	32.286.830	3.564.855	218.156	38.985	0	36.108.826
Credite de la bănci și alte instituții financiare	94.644	246.783	138.324	33.211		512.962
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.497	0	3.497
Obligațiuni emise	0	0	0	480.617	0	480.617
Datorii subordonate	0	0	96.296	312.349	0	408.645
Alte datorii	489.615	64.142	204.799	57.469	98.696	914.721
Total datorii financiare	33.198.204	3.882.045	659.406	939.982	98.696	38.778.333
Surplus/(deficit) de lichiditate	-22.967.231	3.164.673	14.628.536	9.158.189	-36.757	3.947.410

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

150

BANCĂ

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2020, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3 – 12 LUNI	1 AN – 5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITĂTE	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.853.779	0	0	0	0	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	824.980	146.186	0	0	0	971.166
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	224	149.215	159.771	45.061	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21.530	75.098	58.688	198.835	24.995	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	664.709	164.444	1.775.003	546.728	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.601.163	5.544.296	11.631.583	8.443.809	0	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	10.449	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	163.515	131.239	3.715.425	1.902.426	0	5.912.605
Alte active	121.511	0	107.695	0	0	229.206
Total active financiare	15.252.140	6.210.478	17.448.165	11.147.308	69.984	50.128.075
DATORII FINANCIARE						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	0	0	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	0	0	15.971	0	15.971
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la client	39.547.140	3.462.534	340.474	44.780	0	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	0	0	17.657	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	21.488	0	0	21.488
Obligațiuni emise	0	0	0	480.092	0	480.092
Datorii subordonate	0	97.870	122.404	196.052	0	416.326
Alte datorii	567.765	22.995	63.685	206.077	40.969	901.491
Total datorii financiare	40.476.761	3.583.399	548.051	960.629	40.969	45.609.809
Surplus/(deficit) de lichiditate	-25.224.621	2.627.079	16.900.114	10.186.679	29.015	4.518.266

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

151

Valoarea activelor și datoriilor financiare la data de 31 decembrie 2019, distribuită pe benzi de scadență în funcție de perioada rămasă până la maturitatea contractuală, este prezentată în tabelul următor:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3 – 12 LUNI	1 AN – 5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITĂTE	TOTAL
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	6.506.056	0	0	0	0	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	196.499	4.503	0	0	0	201.002
Derivative deținute pentru managementul riscului	561	6.888	1.394	0	0	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	63.067	106.069	215.999	17.796	0	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	17.522	43.713	50.435	231.918	37	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	143.604	550.695	1.167.459	464.613	0	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	61.902	61.902
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	2.789.511	5.574.671	10.561.071	8.036.161	0	26.961.414
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.204	0	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	90.784	331.571	2.947.370	1.304.507	0	4.674.232
Alte active	196.847	0	0	0	0	196.847
Total active financiare	10.004.451	6.618.110	14.943.728	10.058.199	61.939	41.686.427
DATORII FINANCIARE						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	9.445	5.646	0	0	0	15.091
Derivative deținute pentru managementul riscului	9.000	619	1.831	13.854	0	25.304
Depozite de la bănci	308.670	0	0	0	0	308.670
Depozite de la client	32.094.675	3.521.903	147.660	38.072	0	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	9.058	0	0	33.211	0	42.269
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	0	3.497	0	3.497
Obligațiuni emise	0	0	0	480.617	0	480.617
Datorii subordonate	0	0	96.296	312.349	0	408.645
Alte datorii	478.491	64.142	204.799	57.469	98.696	903.597
Total datorii financiare	32.909.339	3.592.310	450.586	939.069	98.696	37.990.000
Surplus/(deficit) de lichiditate	-22.904.888	3.025.800	14.493.142	9.119.130	-36.757	3.696.427

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

În mod uzual, cel mai important ecart de lichiditate este înregistrat pe prima bandă de scadență (până la 3 luni), în principal datorită depozitelor de la clientela nebancaară, care au tendința de a fi concentrate pe benzi de scadență scurte și creditelor acordate clienților nebancaari, care sunt concentrate pe benzi de scadență mai lungi. Acest comportament al populației și al agenților comerciali determină ecartul negativ pe prima bandă de scadență și un ecart pozitiv pe celelalte benzi de scadență (peste 3 luni). În practică, ecartul negativ de pe prima bandă nu reprezintă ieșiri efective de fonduri întrucât depozitele care ajung la scadență sunt reînnoite într-o proporție foarte mare sau sunt înlocuite de depozite noi.

De asemenea, portofoliul de titluri al Grupului poate fi transformat în numerar (repo sau vânzare) într-un timp scurt, reprezentând astfel o rezervă care diminuează riscul de lichiditate de pe prima bandă de scadență.

GRUP:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2020 cu 2.323.324 mii RON față de 2019, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2020 cu 7.384.450 mii RON, ce a fost compensată doar parțial de creșterea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 4.347.319 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de

2.461.666 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 1.047.566 mii RON, dar și creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 866.379 mii RON.

BANCĂ:

Ecartul de lichiditate negativ pentru prima bandă a crescut în 2020 cu 2.320.733 mii RON față de 2019, fiind generat de creșterea depozitelor de la clienți, mai mare în 2020 cu 7.452.465 mii RON, ce a fost compensată doar parțial de creșterea numerarului și disponibilităților la Banca Centrală cu 4.347.723 mii RON.

În ceea ce privește celelalte benzi, cea mai semnificativă este banda 1-5 ani. Aici creșterea este de 2.406.972 mii RON, datorată în principal creșterii creditelor și avansurilor către clienți cu 1.070.512 mii RON, dar și datorită creșterii titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat cu 768.055 mii RON.

Analiza datoriilor financiare în funcție de maturitatea contractuală reziduală

Sumele prezentate în tabelul de mai jos reprezintă o analiză a maturităților contractuale aferente datoriilor financiare prezentate în conformitate cu IFRS 7, în timp ce fluxurile de numerar neactualizate la valoare prezentă sunt distribuite pe benzi de maturitate predefinite și diferă de sumele incluse în bilanț datorită faptului că sumele din bilanț sunt prezentate la valoare actualizată.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

153

GRUP

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3 – 12 LUNI	1 AN – 5 ANI	PESTE 5 ANI	TOTAL
DATORII FINANCIARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	0	0
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.831.783	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	2.920	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	481	0	0	338.463
Depozite de la clienți	39.832.951	3.474.816	227.128	45.077	43.579.972
Credite de la bănci	45.272	99.733	294.454	392	439.851
Obligațiuni emise	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	4.395	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	24.764	63.685	206.075	40.969	335.493
Alte garanții financiare	46.106	42.884	14.531	4.178	107.699
Total datorii financiare	43.132.673	4.285.120	1.061.500	933.488	49.412.781
DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISULUI DECONTARE BRUTĂ					
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.349	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
	-7.344	-1.976	-214	0	-9.534

Datoriile financiare ale Grupului analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2019 sunt după cum urmează:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3–12 LUNI	1 AN–5 ANI	PESTE 5 ANI	TOTAL
DATORII FINANCIARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	-172	682	1.459	2	1.971
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.321.699	768.565	0	0	3.090.264
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	-1.437	-710	-9.789	-4.309	-16.245
Depozite de la bănci	393.376	247.664	138.324	0	779.364
Depozite de la clienți	32.288.566	3.580.802	227.643	39.140	36.136.151
Credite de la bănci	13.928	10.225	16.957	838	41.948
Obligațiuni emise	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	12.145	37.928	298.771	1.013.622	1.362.466
Datorii din leasing	23.582	64.142	204.799	57.469	349.992
Alte garanții financiare	50.092	31.976	17.404	2.548	102.020
Total datorii financiare	35.101.779	4.741.274	895.568	1.109.310	41.847.931
DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISULUI DECONTARE BRUTĂ					
Sume contractuale de primit	1.548.105	156.836	54.431	0	1.759.372
Sume contractuale de plătit	-1.555.722	-155.564	-59.491	0	-1.770.777
	-7.617	1.272	-5.060	0	-11.405

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

154

BANCĂ

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2020 sunt după cum urmează:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3-12 LUNI	1 AN-5 ANI	PESTE 5 ANI	TOTAL
DATORII FINANCIARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	0	0	0	0	0
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.831.783	469.129	1.919	0	3.302.831
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	2.920	2.278	16.863	2.588	24.649
Depozite de la bănci	337.982	481	0	0	338.463
Depozite de la clienți	39.708.810	3.455.463	212.659	44.934	43.421.866
Credite de la bănci	2.023	6.729	8.513	392	17.657
Obligațiuni emise	6.500	20.702	122.857	600.187	750.246
Datorii subordonate	4.395	111.412	177.673	240.097	533.577
Datorii din leasing	24.764	63.685	206.075	40.969	335.493
Alte garanții financiare	46.106	42.884	14.531	4.178	107.699
Total datorii financiare	42.965.283	4.172.763	761.090	933.345	48.832.481
DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISULUI DECONTARE BRUTĂ					
Sume contractuale de primit	1.080.005	0	56.940	0	1.136.945
Sume contractuale de plătit	-1.087.349	-1.976	-57.154	0	-1.146.479
	-7.344	-1.976	-214	0	-9.534

Datoriile financiare ale Băncii analizate pe perioada rămasă de la data raportării folosind fluxuri de numerar nediscountate la 31 decembrie 2019 sunt după cum urmează:

MII RON	PÂNĂ LA 3 LUNI	3-12 LUNI	1 AN-5 ANI	PESTE 5 ANI	TOTAL
DATORII FINANCIARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate net	-172	682	1.459	2	1.971
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare decontate brut	2.321.699	768.565	0	0	3.090.264
Derivate deținute pentru managementul riscului decontare netă	-1.437	-710	-9.789	-4.309	-16.245
Depozite de la bănci	308.670	0	0	0	308.670
Depozite de la clienți	32.097.075	3.537.850	157.147	38.227	35.830.299
Credite de la bănci	13.928	10.225	16.957	838	41.948
Obligațiuni emise	12.145	37.928	298.771	1.013.622	1.362.466
Datorii subordonate	23.582	64.142	204.799	57.469	349.992
Alte garanții financiare	50.092	31.976	17.404	2.548	102.020
Total datorii financiare	34.825.582	4.450.658	686.748	1.108.397	41.071.385
DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISULUI DECONTARE BRUTĂ					
Sume contractuale de primit	1.548.105	156.836	54.431	0	1.759.372
Sume contractuale de plătit	-1.555.722	-155.564	-59.491	0	-1.770.777
	-7.617	1.272	-5.060	0	-11.405

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

d) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute de acesta să fie afectate de modificări ale variabilelor de piață, cum ar fi rate ale dobânzii, cursuri de schimb sau alți indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea expunerilor în parametri acceptabili la riscul de piață, concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

Grupul administrează expunerea la riscul de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare separat de cea a activităților din afara portofoliului de tranzacționare.

Instrumentul principal folosit în măsurarea și controlul expunerii la riscul de piață aferent portofoliului de tranzacționare este valoarea la risc (VaR).

VaR a unui portofoliu deținut pentru tranzacționare este valoarea maximă a pierderii estimate care ar putea apărea într-o anumită perioadă de timp (perioadă de deținere) ca urmare a mișcărilor nefavorabile din piață cu o probabilitate specifică (nivel de încredere). Pe parcursul anului 2020, modelul utilizat de Grup a folosit un nivel de încredere de 99% și o perioadă de deținere de o zi.

Deși modelul VaR este un instrument important în măsurarea expunerii la riscul de piață, ipotezele pe care se bazează modelul conduc la unele limitări, printre care:

- O perioadă de deținere de o zi implică faptul că este posibilă acoperirea sau închiderea poziției în acest interval. Această ipoteză este una realistă în aproape toate cazurile, dar ea nu poate să fie validă în situațiile în care în piață există o lipsă severă de lichiditate pentru o perioadă prelungită;
- Nivelul de încredere de 99% nu reflectă pierderile care pot apărea dincolo de acest nivel. Chiar și în acest model folosit, există o probabilitate de 1% ca pierderile să depășească valoarea la risc;
- Valoarea la risc se calculează luând în considerare expunerea de la sfârșitul zilei de tranzacționare și nu reflectă expunerea care poate apărea în cursul zilei de tranzacționare.

Grupul utilizează limite pentru VaR pentru riscul de piață total și în particular pentru riscul valutar și riscul ratei dobânzii. Structura generală a limitelor pentru VaR este revizuită și aprobată de către Comitetul pentru Active și Pasive. VaR este calculat zilnic. Rapoarte ale utilizării limitelor pentru VaR sunt prezentate zilnic conducerii grupului și lunar Comitetului pentru Active și Pasive.

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Grupului la 31 decembrie 2020, respectiv 2019 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Grupului):

MII RON	LA 31 DECEMBRIE	RISC MEDIU	RISC MAXIM	RISC MINIM
2020				
Risc valutar*	631	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	909	769	1.954	169
2019				
Risc valutar*	313	306	917	22
Risc de dobândă	300	379	1.698	102
Total	613	685	2.615	124

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Grupului.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Mai jos este prezentat un sumar al analizei de VaR aferent portofoliului de tranzacționare al Băncii la 31 decembrie 2020, respectiv 2019 (portofoliul de tranzacționare cuprinde active și datorii deținute pentru tranzacționare cât și poziția valutară a Băncii):

MII RON	LA 31 DECEMBRIE	RISC MEDIU	RISC MAXIM	RISC MINIM
2020				
Risc valutar*	630	414	953	103
Risc de dobândă	278	355	1.001	66
Total	908	769	1.954	169
2019				
Risc valutar*	283	306	917	22
Risc de dobândă	300	379	1.698	102
Total	583	685	2.615	124

*Riscul valutar este calculat în baza întregii poziții valutare a Băncii.

La nivel de bancă, riscul valutar este gestionat prin intermediul poziției valutare deschise globale, care reprezintă baza de calcul a VaR pentru riscul valutar. În plus față de VaR, riscul valutar este măsurat, monitorizat și controlat la nivel de bancă prin setul de limite pentru poziția valutară noțională deschisă pentru fiecare monedă și pentru total. Banca poate avea poziții numai în valute pentru care există o limită de poziție valutară aprobată.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii – activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul principal la care sunt expuse activitățile din afara portofoliului de tranzacționare este riscul de rata dobânzii. Riscul de rata dobânzii reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificărilor adverse și neașteptate ale ratelor dobânzilor. Pe de o parte, mișcările de dobândă pot afecta veniturile băncii prin modificarea venitului net din dobândă (perspectiva câștigurilor). Pe de altă parte, modificările dobânzilor de piață afectează și valoarea intrinsecă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere, deoarece valoarea prezentă a fluxurilor de numerar viitoare (și în unele cazuri chiar fluxurile de numerar) se schimbă în urma mișcării ratelor de dobândă (perspectiva valorii economice). Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea ecartului (gap-ului) privind rata dobânzii și printr-un sistem

de limite pre-aprobate. Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) este organismul care este responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Managementul Riscului.

Instrumentele financiare derivate utilizate de Grup pentru reducerea riscului de rată a dobânzii includ swap-uri a căror valoare fluctuează în funcție de variațiile ratelor de dobândă.

Swap-urile sunt angajamente pe piața nereglementată – OTC încheiate între Grup și terțe părți cu scopul de a schimba fluxuri de numerar viitoare la sume agreeate. La anumite intervale de timp, Grupul, prin swap-urile de dobândă, agreează să schimbe, cu terțe parti, diferența dintre ratele de dobândă fixa și cea variabilă.

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor financiare care nu fac parte din activitatea de tranzacționare. Activele și pasivele sunt incluse la valoarea contabilă și clasificate în funcție de datele de reevaluare contractuală sau de scadență, cu excepția pozițiilor fără scadență contractuală (cum ar fi depozitele la vedere de la clienți) care sunt distribuite pe benzi în conformitate cu profilul modelat al ratei dobânzii calculat pe baza metodelor statistice.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

157

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

MII RON	SUB 3 LUNI	3-12 LUNI	1-5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITATE	TOTAL
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.297.397	0	0	0	3.556.802	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	972.059	0	0	0	0	972.059
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	14.701	393.847
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	842.810	290.497	1.755.940	323.281	0	3.212.528
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.625.388	4.988.576	5.741.650	417.446	0	28.773.060
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	204.657	264.776	3.770.141	1.856.135	0	6.095.709
	27.186.312	5.678.135	11.268.490	2.596.962	3.571.503	50.301.402
DATORII						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.760.524	7.231.471	16.516.237	44.801	0	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	307.971	38.266	82.225	3.716	0	432.178
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	21.181.641	7.269.737	16.720.197	48.517	0	45.220.092
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.212.657	-1.542.908	-5.627.382	2.470.535	3.571.503	5.084.405

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

158

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2019:

MII RON	SUB 3 LUNI	3-12 LUNI	1-5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITATE	TOTAL
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	3.917.527	0	0	0	2.589.353	6.506.880
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	202.803	4.504	0	0	0	207.307
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	194.454	131.613	17.448	109	19.901	363.525
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	350.438	730.536	1.109.072	208.115	0	2.398.161
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.577.478	4.461.594	5.011.998	542.564	0	27.593.634
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	145.486	471.401	3.064.445	1.271.444	0	4.952.776
	22.388.186	5.799.648	9.202.963	2.022.232	2.609.254	42.022.283
DATORII						
Depozite de la bănci	308.670	0	0	0	0	308.670
Depozite de la clienți	17.383.004	6.611.739	12.101.755	12.328	0	36.108.826
Credite de la bănci și alte instituții financiare	401.057	28.872	82.184	849	0	512.962
Obligațiuni emise	480.617	0	0	0	0	480.617
Datorii subordonate	289.162	0	0	119.483	0	408.645
	18.862.510	6.640.611	12.183.939	132.660	0	37.819.720
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	412.336	-88.317	-99.369	-215.807	0	8.843
Poziție netă	3.938.012	-929.280	-3.080.345	1.673.765	2.609.254	4.211.406

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

159

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datoriile financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

MII RON	SUB 3 LUNI	3-12 LUNI	1-5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITATE	TOTAL
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	7.296.995	0	0	0	3.556.784	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	971.166	0	0	0	0	971.166
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	244.001	134.286	759	100	0	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	842.810	228.853	1.755.940	323.281	0	3.150.884
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.315.095	4.900.989	5.603.627	401.140	0	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	185.299	196.590	3.674.581	1.856.135	0	5.912.605
	26.855.366	5.460.718	11.034.907	2.580.656	3.556.784	49.488.431
DATORII						
Depozite de la bănci	338.463	0	0	0	0	338.463
Depozite de la clienți	19.686.926	7.172.347	16.490.875	44.780	0	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	4.348	4.428	8.513	368	0	17.657
Obligațiuni emise	480.092	0	0	0	0	480.092
Datorii subordonate	294.591	0	121.735	0	0	416.326
	20.804.420	7.176.775	16.621.123	45.148	0	44.647.466
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	207.986	48.694	-175.675	-77.910	0	3.095
Poziție netă	6.258.932	-1.667.363	-5.761.891	2.457.598	3.556.784	4.844.060

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

160

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2019:

MII RON	SUB 3 LUNI	3-12 LUNI	1-5 ANI	PESTE 5 ANI	FĂRĂ MATURITATE	TOTAL
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	3.917.527	0	0	0	2.588.529	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	196.498	4.504	0	0	0	201.002
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	194.455	131.613	17.448	109	0	343.625
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	350.438	658.746	1.109.072	208.115	0	2.326.371
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17.313.382	4.356.595	4.771.687	519.750	0	26.961.414
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	106.258	384.386	2.912.144	1.271.444	0	4.674.232
	22.078.558	5.535.844	8.810.351	1.999.418	2.588.529	41.012.700
DATORII						
Depozite de la bănci	308.670	0	0	0	0	308.670
Depozite de la clienți	17.300.525	6.539.133	11.953.985	8.667	0	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	13.703	10.072	17.645	849	0	42.269
Obligațiuni emise	480.617	0	0	0	0	480.617
Datorii subordonate	289.162	0	0	119.483	0	408.645
	18.392.677	6.549.205	11.971.630	128.999	0	37.042.511
Efectul derivatelor deținute pentru managementul riscului	412.336	-88.317	-99.369	-215.807	0	8.843
Poziție netă	4.098.215	-1.101.678	-3.260.648	1.654.612	2.588.529	3.979.030

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin limitele aplicabile ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și datoriilor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard și nonstandard de rate de dobândă. Din perspectiva valorii economice, scenariile standard includ modificarea paralelă a ratelor de dobândă pentru toate valutele și toate maturitățile cu 200 puncte de bază.

Scenariile sensibilității reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare pornind de la prezumția că ratele dobânzii se schimbă în funcție de scenarii menționate mai sus. Rezultatul de sensibilitate din ca-

drul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor și datoriilor băncii discountate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor și datoriilor băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază. Valoarea prezentă a activelor și datoriilor din afara portofoliului de tranzacționare este calculată prin discountarea fluxurilor viitoare generate de activele și datoriile sensitive la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de refixare a ratei dobânzii în funcție de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată dobândă variabilă – sau în funcție de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobândă fixă.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

161

În ceea ce privește Grupul, mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității valorii economice a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

MII RON	200 BP CREȘTERI	200 BP DESCREȘTERI
LA 31 DECEMBRIE 2020	255.790	287.759
Media perioadei	341.432	384.381
Minimul perioadei	255.790	287.759
Maximul perioadei	420.502	473.313
LA 31 DECEMBRIE 2019	287.009	326.556
Media perioadei	228.000	256.866
Minimul perioadei	175.264	196.283
Maximul perioadei	287.009	326.556

Mai jos este prezentată o analiză a sensibilității Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii (presupunând că nu există mișcări asimetrice în curba dobânzii și o poziție bilanțieră constantă):

MII RON	200 BP CREȘTERI	200 BP DESCREȘTERI
LA 31 DECEMBRIE 2020	247.796	278.972
Media perioadei	333.416	375.555
Minimul perioadei	247.796	278.972
Maximul perioadei	410.192	462.060
LA 31 DECEMBRIE 2019	280.110	318.919
Media perioadei	224.494	252.991
Minimul perioadei	175.009	196.148
Maximul perioadei	280.110	318.919

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

162

În conformitate cu recomandările Autorității Bancare Europene (ABE/GL/2015/08), cuantificarea și monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât și din perspectiva volatilității venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi s-au definit o serie de scenarii de modificare ale acestor curbe, considerând un bilanț constant (fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare), un orizont de timp de un an și șocuri simultane.

Mai jos este prezentat impactul șocurilor curbelor de dobândă asupra venitului net din dobânzi în 2020 și 2019:

MILIOANE RON

ȘOCUL APLICAT VENITULUI NET DIN DOBÂNZI*	2020	2019
Șoc paralel +200 bp	270	211
Șoc paralel -200 bp	-417	-344
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim +200 bp la 5 ani	12	12
Șoc gradual aplicat maturităților mari, maxim -200 bp la 5 ani	-40	-38
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	259	199
Șoc aplicat maturităților mici de până la un an începând cu +200 bp la 1 zi	-376	-303
Impactul maxim pozitiv	296	279
Impactul maxim negativ	-433	-418

*Volatilitatea venitului net din dobânzi considerând un orizont de timp de 12 luni, utilizând prezumpțiile de bilanț constant (fiecare element bilanțier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanțier cu caracteristici similare) și șocuri instantanee.

Ratele de dobândă pentru moneda locală și principalele monede străine la 31 decembrie 2020 și 2019 au fost următoarele:

MONEDA	RATA DOBÂNZII	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
RON	ROBOR 3 luni	2,03%	3,18%
EUR	EURIBOR 3 luni	-0,55%	-0,38%
EUR	EURIBOR 6 luni	-0,53%	-0,32%
USD	LIBOR 6 luni	0,26%	1,91%

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

163

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

	RATE MEDII DE DOBÂNDĂ		
	RON	EUR	USD
ACTIVE			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	2,04%	-0,51%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,75%	0,91%	2,56%
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	0,93%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,00%	1,44%	N/A
DATORII			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	0,60%
Titluri de datorie	6,00%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,13%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Grup pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2019:

	RATE MEDII DE DOBÂNDĂ		
	RON	EUR	USD
ACTIVE			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,01%	0,13%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	2,11%	0,56%	0,00%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,45%	-0,47%	2,05%
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,63%	0,50%	N/A
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,76%	1,56%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,62%	1,70%	3,21%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
DATORII			
Depozite de la bănci	2,41%	1,52%	3,77%
Depozitele clienților	0,45%	0,33%	0,05%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	N/A	4,64%	N/A
Titluri de datorie	5,31%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,64%	N/A

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

164

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2020:

	RATE MEDII DE DOBÂNDĂ		
	RON	EUR	USD
ACTIVE			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,00%	0,06%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	2,04%	-0,51%	0,28%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	3,75%	0,91%	2,56%
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,99%	0,10%	N/A
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4,00%	0,93%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,31%	1,35%	1,78%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4,00%	1,44%	N/A
DATORII			
Depozite de la bănci	1,89%	0,00%	0,00%
Depozitele clienților	0,50%	0,16%	0,01%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0,60%	0,03%	0,60%
Titluri de datorie	5,31%	N/A	N/A
Datorii subordonate	3,23%	4,13%	N/A

Tabelul următor detaliază ratele de dobândă anuale medii obținute sau oferite de către Bancă pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă în cursul anului 2019:

	RATE MEDII DE DOBÂNDĂ		
	RON	EUR	USD
ACTIVE			
Cont curent la Banca Națională a României	0,17%	0,01%	0,13%
Active financiare deținute pentru tranzacționare	2,11%	0,56%	0,00%
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2,45%	-0,47%	2,05%
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3,63%	0,50%	N/A
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3,76%	1,56%	N/A
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	5,62%	1,70%	3,21%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	5,31%	4,63%	N/A
DATORII			
Depozite de la bănci	2,41%	1,52%	3,77%
Depozitele clienților	0,45%	0,33%	0,05%
Credite de la bănci și alte instituții financiare	N/A	4,64%	N/A
Titluri de datorie	5,31%	N/A	N/A
Datorii subordonate	N/A	4,64%	N/A

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

165

Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar din cauza tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează. Există de asemenea un risc bilanțier legat de faptul că activele monetare nete denumite în valute vor avea o valoare mai mică exprimată în RON ca rezultat al mișcărilor cursurilor valutare sau datoriile monetare nete în valute vor avea o valoare mai mare exprimată în RON ca rezultat al acestor mișcări.

GRUP

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

MII RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
ACTIVE MONETARE					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.835	78.619	4.993.494	38.251	10.854.199
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.816	13.199	830.426	3.618	972.059
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	320.126	24.995	17.007	31.719	393.847
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.866.456	39.843	1.306.229	0	3.212.528
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	29.419	0	0	0	29.419
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	20.335.750	397.602	7.710.494	329.214	28.773.060
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	4.097.588	41.911	1.956.210	0	6.095.709
Alte active	216.823	0	52.072	284	269.179
Total active monetare	33.089.887	629.522	16.887.943	403.086	51.010.438
DATORII MONETARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.455.901	1.746.855	15.049.977	300.300	43.553.033
Credite de la bănci și alte instituții financiare	62.501	0	369.677	0	432.178
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Obligațiuni emise	369.462	52.897	487.848	2.604	912.811
Datorii subordonate	480.133	0	-41	0	480.092
Alte datorii	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.742.807	1.807.561	16.340.428	302.959	46.193.755
Poziția valutară netă	5.347.080	-1.178.039	547.515	100.127	4.816.683

*Poziția „Altele” include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

166

GRUP

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

MII RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
ACTIVE MONETARE					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	3.165.260	28.296	3.278.321	35.003	6.506.880
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	159.101	3.951	40.950	3.305	207.307
Derivative deținute pentru managementul riscului	504	0	8.282	57	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	370.925	0	32.006	0	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	303.033	0	17.468	43.024	363.525
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.671.770	64.182	662.209	0	2.398.161
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.674	49.228	0	0	61.902
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	17.780	0	0	0	17.780
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	19.071.612	476.104	7.563.974	481.944	27.593.634
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	3.204	0	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3.313.344	46.097	1.593.082	253	4.952.776
Alte active	246.291	1.329	49.138	26.529	323.287
Total active monetare	28.332.294	669.187	13.248.634	590.115	42.840.230
DATORII MONETARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	11.465	0	3.626	0	15.091
Derivative deținute pentru managementul riscului	11.525	8.184	5.595	0	25.304
Depozite de la bănci	304.672	298	3.365	335	308.670
Depozite de la clienți	22.474.130	1.422.930	11.958.521	253.245	36.108.826
Credite de la bănci și alte instituții financiare	86.039	0	426.904	19	512.962
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	3.497	0	3.497
Obligațiuni emise	355.851	58.099	497.443	3.328	914.721
Datorii subordonate	480.617	0	0	0	480.617
Alte datorii	0	0	408.645	0	408.645
Total datorii monetare	23.724.299	1.489.511	13.307.596	256.927	38.778.333
Poziția valutară netă	4.607.995	-820.324	-58.962	333.188	4.061.897

*Poziția „Altele” include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

167

BANCĂ

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

MII RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
ACTIVE MONETARE					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	5.743.421	78.616	4.993.491	38.251	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	124.931	13.170	829.447	3.618	971.166
Derivative deținute pentru managementul riscului	0	42	687	0	729
Active financiare deținute pentru tranzacționare	337.215	0	17.056	0	354.271
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	305.425	24.995	17.007	31.719	379.146
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.804.812	39.843	1.306.229	0	3.150.884
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11.678	33.311	0	0	44.989
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	107.166	0	0	0	107.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	20.133.608	397.602	7.360.427	329.214	28.220.851
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	6.181	0	4.268	0	10.449
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3.914.484	41.911	1.956.210	0	5.912.605
Alte active	181.549	0	47.371	285	229.205
Total active monetare	32.670.470	629.490	16.532.193	403.087	50.235.240
DATORII MONETARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	21.024	0	2.369	0	23.393
Derivative deținute pentru managementul riscului	3.433	7.758	4.780	0	15.971
Depozite de la bănci	333.531	51	4.826	55	338.463
Depozite de la clienți	26.278.704	1.746.855	15.069.069	300.300	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	17.657	0	0	0	17.657
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	16.822	0	4.666	0	21.488
Obligațiuni emise	358.207	52.885	487.795	2.604	901.491
Datorii subordonate	480.133	0	-41	0	480.092
Alte datorii	0	0	416.326	0	416.326
Total datorii monetare	27.509.511	1.807.549	15.989.790	302.959	45.609.809
Poziția valutară netă	5.160.959	-1.178.059	542.403	100.128	4.625.431

*Poziția „Altele” include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

168

BANCĂ

Activele și datoriile monetare exprimate în RON și în monedă străină la 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

MII RON	RON	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
ACTIVE MONETARE					
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	3.164.444	28.293	3.278.316	35.003	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	155.861	3.948	38.010	3.183	201.002
Derivative deținute pentru managementul riscului	504	0	8.282	57	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	370.925	0	32.006	0	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	283.133	0	17.468	43.024	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.599.980	64.182	662.209	0	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.674	49.228	0	0	61.902
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	97.953	0	0	0	97.953
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat*	18.851.590	476.104	7.151.776	481.944	26.961.414
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	0	3.204	0	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	3.035.053	46.097	1.593.082	0	4.674.232
Alte active	229.774	1.329	36.029	26.422	293.554
Total active monetare	27.801.891	669.181	12.820.382	589.633	41.881.087
DATORII MONETARE					
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	11.465	0	3.626	0	15.091
Derivative deținute pentru managementul riscului	11.525	8.184	5.595	0	25.304
Depozite de la bănci	304.672	298	3.365	335	308.670
Depozite de la clienți	22.166.925	1.422.953	11.959.187	253.245	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	33.088	0	9.162	19	42.269
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	0	3.497	0	3.497
Obligațiuni emise	347.020	58.099	495.652	2.826	903.597
Datorii subordonate	480.617	0	0	0	480.617
Alte datorii	0	0	408.645	0	408.645
Total datorii monetare	23.355.312	1.489.534	12.888.729	256.425	37.990.000
Poziția valutară netă	4.446.579	-820.353	-68.347	333.208	3.891.087

*Poziția „Altele” include în principal credite și avansuri acordate clienților în valută CHF.

Instrumentele financiare derivate folosite de Grup în scopul acoperirii riscului valutar includ și swap-uri pe valute.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

169

e) Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau din factori externi alții decât cei asociați riscurilor de credit, piață sau lichiditate cum ar fi cei care rezultă din cerințele legale și regulatorii sau din standarde general acceptate de politici corporative. Riscul operațional provine din toate activitățile Grupului și apare la nivelul tuturor entităților. Această definiție include riscul juridic, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul juridic este o componentă a riscului operațional, apărut ca urmare a neaplicării și/sau aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale ca urmare a lipsei de diligență în aplicarea legii sau o întârziere în a reacționa la schimbările condițiilor privind cadrul legal.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operațional pentru a evita înregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra reputației Grupului, dar și de a asigura o eficiență a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control care restricționează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea principală a dezvoltării și implementării controalelor legate de riscul operațional revine conducerii fiecărei unități. Responsabilitatea este sprijinită de dezvoltarea standardelor generale ale Grupului de gestionare a riscului operațional pe următoarele domenii:

- Cerințe de separare a responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- Cerințe privind responsabilizarea angajaților prin introducerea în fișa postului a unor responsabilități privind gestiunea riscului operațional;
- Cerințe de reconcilire și monitorizare a tranzacțiilor;
- Alinierea la cerințele regulatorii și legale;
- Documentarea controalelor și procedurilor;
- Cerințe de analiză periodică a riscului operațional la care este expus Grupul și adecvarea controalelor și procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerințe de raportare a pierderilor operaționale și propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea și instruirea profesională;
- Stabilirea unor standarde de etică;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea împotriva acestuia, acolo unde este cazul.

f) Gestionarea capitalului

Banca Națională a României (BNR) reglementează și monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale. Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii ale Grupului și totalul activelor ponderate la risc (Nota 43).

Alocarea necesarului de capital

- a. Riscul de credit: începând cu anul 1 iulie 2009, metoda de calcul a activelor ponderate la risc aplicată de Grup este abordarea bazată pe modele interne de rating pentru portofoliul non-retail al Raiffeisen Bank. Începând cu 1 decembrie 2013, Grupul a primit aprobarea Băncii Naționale a României (BNR) pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit pentru portofoliul de retail conform abordării bazate pe modele interne avansate de rating (AIRB). Pentru portofoliile celorlalte subsidiare se utilizează metoda de calcul bazată pe abordarea standard;
- b. Riscul de piață: Grupul calculează cerința de capital pentru riscul valutar și pentru portofoliul de tranzacționare pe baza modelului standard;
- c. Risc operațional: începând cu 2010, Grupul calculează cerințele de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea standard.

Grupul respectă reglementările de mai sus privind cerințele de capital atât la 31 decembrie 2020 cât și la 31 decembrie 2019, indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri fiind peste procentele minime prevăzute de legislație. Pentru rata efectivă a fondurilor proprii efectivă, consultați Nota 43.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

6. ESTIMĂRI CONTABILE ȘI RAȚIONAMENTE SEMNIFICATIVE

Grupul face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate. Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților

Aplicarea politicii contabile a grupului necesită judecată din partea conducerii. Grupul evaluează prospectiv pierderile de credit așteptate asociate instrumentului de activ financiar înregistrat la cost amortizat și FVOCI și non-expunerilor rezultate din angajamentele de creditare, contractele de garanție financiară și creanțele de leasing. Calcularea pierderilor de credit așteptate necesită utilizarea unor estimări contabile care nu corespund întotdeauna cu rezultatele reale. Valoarea deprecierei care va fi alocată depinde de parametrii riscului de credit, cum ar fi: PD, LGD și EAD, precum și de informațiile prospective (previziuni economice), care sunt estimate de către management.

Deprecierea activelor evaluate la cost amortizat este descrisă în politica contabilă 3j (ix).

Pentru a determina sensibilitatea provizioanelor la variațiile parametrilor de risc (valoarea ajustată a garanțiilor imobiliare, probabilitatea de nerambursare) ce stau la baza calculelor de provizioane, Grupul a întocmit următoarele scenarii:

Scenariul 1 presupune modificări ale pierderii în caz de nerambursare pentru portofoliul retail și ale prețurilor garanțiilor imobiliare pentru întreg portofoliul, ținând cont de o variație de +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 30.738 mii RON (2019: majorat cu 36.004 mii RON) sau diminuat cu 31.001 mii RON (2019: diminuat cu 36.004 mii RON).

Scenariul 2 presupune variația probabilității de nerambursare cu +/-5%. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 20.835 mii RON (2019: majorat cu 17.483 mii RON) sau diminuat cu 20.809 mii RON (2019: diminuat cu 17.360 mii RON).

Scenariul 3 presupune cumularea ipotezelor din scenariile anterioare. În cadrul acestui scenariu, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar fi majorat cu 12.966 mii RON (2019: majorat cu 13.291 mii RON) sau diminuat cu 8.650 mii RON (2019: diminuat cu 14.383 mii RON).

Modificările de parametrii cu +/-5% se realizează în raport cu valorile utilizate în calculul provizionului raportat la data de 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019).

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă (spre exemplu: titluri de stat, obligațiuni și certificate de depozit nelistate) este determinată folosind tehnici de evaluare. Grupul folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare. Grupul a folosit analiza fluxurilor de numerar actualizate pentru instrumentele de capital care nu au fost tranzacționate pe piețe active.

Evaluarea instrumentelor financiare

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare;
- Nivelul 2: tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață;
- Nivelul 3: tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Grupul determină valoarea justă folosind, în principal, tehnici bazate pe elementele observabile, toate elementele semnificative fiind direct sau indirect observabile pe piață. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele de stabilire a prețului opțiunilor dar și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte prețul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.

Grupul folosește modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare simple, cum ar fi swap-urile pe rata dobânzii și swap-uri valutare, tranzacțiile forward și swap-uri pe curs de schimb, care folosesc doar date observabile de pe piață și solicită foarte puține estimări și analize din partea conducerii.

Pentru obligațiuni și derivatele simple extrabursiere, prețurile și alte date folosite în evaluare sunt de obicei disponibile pe piață. Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor și analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste.

Pentru evaluarea titlurilor cu venit fix, Grupul utilizează prețuri sau randamente care sunt observabile direct în piață, randamente publicate de Banca Centrală sau cotații primite la cerere de la contrapartide.

Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb extrabursiere sau opțiuni pe rata dobânzii, Grupul folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, de asemenea, date ce sunt observabile pe piață.

Tehnicile de evaluare utilizate pentru determinarea valorii juste a creditelor și depozitelor clienților care nu sunt măsurate la valoarea justă și prezentate în note iau în considerare date neobservabile și ipoteze cum ar fi riscul specific de credit și caracteristicile contractuale ale portofoliilor, dar și elemente observabile cum sunt ratele dobânzii aferente portofoliilor comparabile originare recent.

Valoarea justă a creditelor nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar pe care acestea se estimează că le vor genera. Aceste fluxuri de numerar au fost actualizate cu dobânda cu care tipurile de credite respective ar fi fost acordate în condițiile curente (oferta disponibilă la data calculului de valoare justă sau creditele acordate în ultimele 3 luni), cu luarea în calcul a caracteristicilor fiecărui credit în parte, tipul de credit, valută, termenul până la maturitate, tipul de rată de dobândă, segmentul de clienți, iar în cazul clienților non-retail, indicatori de risc aferenți industriei în care își desfășoară activitatea. Pentru produsele care nu mai sunt oferite de Grup și pentru care nu mai este disponibilă o dobândă de piață au fost făcute următoarele presupuneri: s-a folosit marja de dobândă practică la produse similare, ajustată cu valoarea indexului corespunzător valutei, punctele de SWAP aferente transformării valutare (dacă este cazul) și maturitatea creditelor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, valoarea justă a fost determinată folosind o metodologie similară de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar, concluzia fiind aceea că valoarea netă contabilă este o bună aproximare a valorii juste.

Valoarea justă a portofoliului de depozite de la clienți a fost determinată având în vedere diferențialul dintre ratele de dobândă contractuale ale portofoliului de depozite existent în sold la data situațiilor financiare și ratele de dobândă pentru depozitele oferite de Bancă în decursul ultimilor 3 luni calendaristice din anul pentru care s-a calculat valoarea justă. Pentru depozitele la termen a fost făcut un calcul de fluxuri de numerar actualizate, folosind o rată de actualizare formată din media ponderată a dobânzilor la depozitele deschise în ultima luna aferentă perioadei de raportare, care să reflecte nivelul marjelor aferente originărilor din ultimele trei luni înainte de data raportării, pe termene, valute și tipuri de clienți similare structurii portofoliului de depozite supus calculului de valoare justă și nivelul actual al randamentului pieței.

Valoarea justă pentru conturile curente și de economii de la clienți este estimată la nivelul costului amortizat, neexistând niciun indiciu că sumele din produsele respective au caracteristici care să justifice o valoare diferită de cea reflectată de nivelul curent al soldului bilanțier.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

172

Pentru portofoliul de împrumuturi interbancare a fost făcută o analiză a fluxurilor de numerar actualizate pentru a estima valoarea justă. Factorul de actualizare constă în marja originărilor recente, curba de lichiditate și rata dobânzii fără risc la data evaluării.

COVID-19

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

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

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

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

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

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

Termenul limită pentru depunerea solicitării este 15 martie 2021.

Pe lângă măsurile legislative, Banca a implementat programe interne pentru amânarea plăților în vederea sprijinirii clienților care se confruntă cu deficit de lichiditate. La 31 decembrie 2020, Banca a aprobat o formă de amânare a plății pentru 33.421 de clienți, din care 33.071 clienți retail și 350 non-retail. Pierderea din modificările contractuale în legătură cu moratoriul privat este în valoare de 11.577 mii RON. Nu au fost înregistrate sume în legătură cu moratoriul public, deoarece impactul în termeni de valoare prezentă netă a fluxurilor de numerar viitoare este nesemnificativ (mai puțin de 1% din valoarea contabilă brută).

O măsură suplimentară a pachetului național de ajutor a fost aprobarea unui pachet de garanții de stat în valoare de 3 miliarde EUR pentru a susține finanțarea sectorului IMM, program de creditare denumit IMM INVEST. Mai precis, clienții eligibili primesc subvenții sub forma dobânzilor și comisioanelor aferente anului 2020 pentru creditele derulate prin acest program. La data de 31.12.2020, Banca aprobase 2.534 de cereri de finanțare pentru clienții săi, valoarea finanțată fiind de 1.338 milioane RON. Dobânda și comisioanele care fac obiectul subvenției sunt reflectate în valoarea brută contabilă a respectivelor credite, iar valoarea dobânzilor și comisioanelor aferente anului 2020 este de 9,8 milioane RON. În calculul deprecierei de valoare, aceste expuneri sunt considerate a fi creațe față de guvern.

Având în vedere situația generată de COVID-19, previziunile macroeconomice au fost ajustate de patru ori în 2020 pentru a reflecta noile evoluții din punct de vedere economic. În general, se prevede o înrăutățire a situației economice pentru anii următori, comparativ cu previziunile macroeconomice de la finalul anului 2019.

Pentru a obține un grad adecvat de acoperire a creditelor cu provizioane și luând în considerare evenimentul nepredictibil (COVID-19), greu de modelat având în vedere lipsa unor evenimente similare anterioare, Grupul a urmat o abordare conservatoare cu reacție imediată care a constat în:

1. Adăugarea unui tratament global (holistic) bazat pe riscul industriei, riscuri potențiale ale moratoriilor publice și private. Până la finalul anului, aceasta abordare a fost revizuită considerând informațiile disponibile (evenimentele de depreciere pentru moratoriile expirate), fiind înlocuit cu o estimare având acuratete mai mare, printr-un overlay/ajustare post model aplicată moratoriilor în curs de derulare pentru retail și pentru o parte a portofoliului non-retail;

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

173

2. Ajustarea de manieră conservatoare a sistemului de alocare (calculare) a ratingului pentru moratoriile publice și pentru cele private ale clienților persoane fizice; revizuire într-o manieră prudentă a clasificării de risc pentru clienții non-retail, considerând impactul crizei COVID-19, generând împărțire corespunzătoare pe stadii;

3. Clasificarea industriilor a fost revizuită, pe baza impactului crizei sanitare asupra capacității de recuperare la nivel de industrie. Ca urmare, Grupul a identificat o potențială creștere a pierderilor așteptate în cazul anumitor industrii.

Începând cu iunie 2020, toate expunerile retail cu moratoriu public sau moratoriu privat activ sau ale căror măsuri au expirat în luna de raportare, au fost marcate fiind în Stadiul 2 prin abordarea holistică. Impactul în provizioanele de Stadiul 2 a fost 7.6 milioane EUR pentru persoane fizice și 0,6 milioane EUR pentru clienții micro. La cel puțin o lună de la data de expirare a moratoriului public sau a moratoriului privat, expunerea a fost clasificată conform condițiilor uzuale IFRS 9. Impactul în provizioane a fost revizuit în septembrie 2020 utilizând date observate (intrări în stare de nerambursare a expunerilor cu moratoriu expirat), iar abordarea holistică a fost înlocuită cu un overlay, care a fost creat pentru a estima cu o mai mare acuratețe probabilitatea de intrare în stare de nerambursare a creditelor având moratorii. Overlay-ul a fost 11,2 milioane EUR, din care 5,8 milioane EUR pentru persoane fizice și 5,4 milioane EUR pentru micro la decembrie 2020.

Pentru non-retail, începând cu aprilie 2020, clienții care au beneficiat de moratorii private sau publice au fost inițial încadrați preventiv într-o categorie de risc superioară. Pe parcursul anului 2020, clienții au fost revizuiți, re-analizându-se categoria de risc a fiecărui client în parte, pe baza analizelor de portofoliu sau individuale. Debitorii cu activitatea impactată negativ de epidemia COVID-19 au fost marcați în stadiul 2 de provizionare. În decembrie 2020 s-a estimat pentru clienții SMB cu moratorii active o creștere a probabilității de nerambursare după expirarea măsurilor de sprijin conform informațiilor colectate de bancă, determinându-se o ajustare post model. Creșterea provizioanelor de tip Stadiu 1 și 2, aferente clienților care au beneficiat de moratorii pe parcursul anului 2020 a fost de 4,1 milioane EUR (incluzând ajustarea post model aferentă clienților SMB de 0,8 milioane EUR) și a fost determinată atât creșterea riscului de credit la nivel individual, cât și de efectul estimat al moratoriilor prin întârzierea intrării în stare de nerambursare. Expunerea bilanțieră a clienților cu moratorii care au intrat în stare de nerambursare în anul 2020 e fost de 5,1 milioane EUR.

Efectul cumulat pe parcursul anului 2020 al măsurilor descrise mai sus și actualizarea previziunilor macroeconomice a dus la o creștere cu 23 milioane EUR (reprezentând 111.253 mii RON) a volumului de provizioane pentru expunerile retail și o creștere cu 23 milioane EUR (reprezentând 111.253 mii RON) a provizioanelor pentru expunerile non-retail.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

174

7. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

GRUP							
MII RON	NOTA	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	TOTAL	VALOARE CONTABILĂ	
31 DECEMBRIE 2020							
ACTIVE							
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă							
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271	
Titluri de Datorie		330.076	0	0	330.076	330.076	
Swap financiar pe valute		0	21.857	0	21.857	21.857	
Swap pe rată a dobânzii		0	2.338	0	2.338	2.338	
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	14.701	24.995	354.151	393.847	393.847	
Credite și avansuri acordate clienților		0	0	354.151	354.151	354.151	
Instrumente de datorie, emise de instituții financiare		14.701	24.995	0	39.696	39.696	
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.880.739	331.789	0	3.212.528	3.212.528	
Obligațiuni emise de Guvernul României		2.841.071	0	0	2.841.071	2.841.071	
Obligațiuni emise de instituții de credit		39.668	0	0	39.668	39.668	
Obligațiuni emise de sectorul public		0	331.789	0	331.789	331.789	
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989	
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	10.449	0	10.449	10.449	
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată							
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.854.199	0	0	10.854.199	10.854.199	
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	972.059	0	0	972.059	972.059	
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.915.555	29.915.555	28.773.060	
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.343.829	4.685	0	6.348.514	6.095.709	
Alte active	28	0	0	241.044	241.044	241.044	
DATORII							
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393	
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971	
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	21.488	0	21.488	21.488	
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată							
Depozite de la bănci	32	338.463	0	0	338.463	338.463	
Depozite de la clienți	33	0	0	43.553.235	43.553.235	43.553.033	
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	432.598	432.598	432.178	
Obligațiuni emise	34	0	480.962	0	480.962	480.092	
Datorii subordonate	34	0	0	449.371	449.371	416.326	
Alte datorii	35	0	0	912.811	912.811	912.811	

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

175

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

GRUP						
MII RON	NOTA	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	TOTAL	VALOARE CONTABILĂ
31 DECEMBRIE 2019						
ACTIVE						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	393.461	9.470	0	402.931	402.931
<i>Titluri de Datorie</i>		393.461	0	0	393.461	393.461
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	6.019	0	6.019	6.019
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	3.451	0	3.451	3.451
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	8.843	0	8.843	8.843
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	0	363.525	363.525	363.525
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	1.944.309	453.852	0	2.398.161	2.398.161
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	0	49.228	12.674	61.902	61.902
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	3.204	0	3.204	3.204
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	6.506.880	0	0	6.506.880	6.506.880
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	204.500	0	0	204.500	207.307
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	27.973.986	27.973.986	27.593.634
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	5.038.060	0	0	5.038.060	4.952.776
Alte active	28	0	0	323.287	323.287	323.287
DATORII						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	15.091	0	15.091	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	25.304	0	25.304	25.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	3.497	0	3.497	3.497
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	308.670	0	0	308.670	308.670
Depozite de la clienți	33	0	0	35.763.736	35.763.736	36.108.826
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	512.167	512.167	512.962
Obligațiuni emise	34	0	480.617	0	480.617	480.617
Datorii subordonate	34	0	0	409.049	409.049	408.645
Alte datorii	35	0	0	914.721	914.721	914.721

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

176

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

GRUP						
MII RON	NOTA	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	TOTAL	VALOARE CONTABILĂ
31 DECEMBRIE 2020						
ACTIVE						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care	18	330.076	24.195	0	354.271	354.271
<i>Titluri de Datorie</i>		330.076	0	0	330.076	330.076
<i>Swap financiar pe valute</i>		0	21.857	0	21.857	21.857
<i>Swap pe rată a dobânzii</i>		0	2.338	0	2.338	2.338
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	729	0	729	729
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	26	0	24.995	354.151	379.146	379.146
<i>Credite și avansuri acordate clienților</i>		0	0	354.151	354.151	354.151
<i>Instrumente de datorie, emise de instituții financiare</i>		0	24.995	0	24.995	24.995
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, din care:	22	2.819.095	331.789	0	3.150.884	3.150.884
<i>Obligațiuni emise de Guvernul României</i>		2.779.427	0	0	2.779.427	2.779.427
<i>Obligațiuni emise de instituții de credit</i>		39.668	0	0	39.668	39.668
<i>Obligațiuni emise de sectorul public</i>		0	331.789	0	331.789	331.789
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	33.311	0	11.678	44.989	44.989
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	10.449	0	10.449	10.449
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	10.853.779	0	0	10.853.779	10.853.779
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	971.166	0	0	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	29.363.346	29.363.346	28.220.851
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	6.161.220	0	0	6.161.220	5.912.605
Alte active	28	0	0	229.206	229.206	229.206
DATORII						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	23.393	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	15.971	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	21.488	0	21.488	21.488
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	338.463	0	0	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	43.395.129	43.395.129	43.394.928
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	18.077	18.077	17.657
Obligațiuni emise	34	0	480.962	0	480.962	480.092
Datorii subordonate	34	0	0	449.371	449.371	416.326
Alte datorii	35	0	0	901.491	901.491	901.491

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

177

Tabelul de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă folosind metodele de evaluare descrise în Nota 6:

BANCĂ

MII RON	NOTA	NIVEL 1	NIVEL 2	NIVEL 3	TOTAL	VALOARE CONTABILĂ
31 DECEMBRIE 2019						
ACTIVE						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Active financiare deținute pentru tranzacționare, din care:	18	393.461	9.470	0	402.931	402.931
Titluri de Datorie		393.461	0	0	393.461	393.461
Swap financiar pe valute		0	6.019	0	6.019	6.019
Swap pe rată a dobânzii		0	3.451	0	3.451	3.451
Derivative deținute pentru managementul riscului	19	0	8.843	0	8.843	8.843
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	0	343.625	343.625	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	1.872.519	453.852	0	2.326.371	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	0	49.228	12.674	61.902	61.902
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	0	3.204	0	3.204	3.204
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17	6.506.056	0	0	6.506.056	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	201.002	0	0	201.002	201.002
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	27.434.566	27.434.566	26.961.414
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	24	4.759.516	0	0	4.759.516	4.674.232
Alte active	28	0	0	293.554	293.554	293.554
DATORII						
Instrumente financiare evaluate la valoarea justă						
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	0	15.091	0	15.091	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	0	25.304	0	25.304	25.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	0	3.497	0	3.497	3.497
Instrumente financiare pentru care valoarea justă este prezentată						
Depozite de la bănci	32	308.670	0	0	308.670	308.670
Depozite de la clienți	33	0	0	35.781.293	35.781.293	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	41.474	41.474	42.269
Obligațiuni emise	34	0	480.617	0	480.617	480.617
Datorii subordonate	34	0	0	409.049	409.049	408.645
Alte datorii	35	0	0	903.597	903.597	903.597

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

178

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

GRUP

MII RON	NOTE	TRANZAȚIONABILE	EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	EVALUATE LA COST AMORTIZAT	VALOARE CONTABILĂ TOTALĂ	VALOARE JUSTĂ
31 DECEMBRIE 2020							
ACTIVE							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.854.199	10.854.199	10.854.199
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271	354.271
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	393.847	0	0	393.847	393.847
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	972.059	972.059	972.059
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.773.060	28.773.060	29.915.555
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.257.517	6.095.709	9.353.226	9.606.031
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	10.449	0	0	0	10.449	10.449
Alte active	28	0	0	0	241.044	241.044	241.044
Total active		365.449	393.847	3.257.517	46.936.071	50.952.884	52.348.184
DATORII							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.553.033	43.553.033	43.553.235
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	432.178	432.178	432.598
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092	480.962
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326	449.371
Alte datorii	35				912.811	912.811	912.811
Total datorii		60.852	0	0	46.132.903	46.193.755	46.228.292

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

179

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

GRUP

MII RON	NOTE	TRANZAȚIONABILE	EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	EVALUATE LA COST AMORTIZAT	VALOARE CONTABILĂ TOTALĂ	VALOARE JUSTĂ
31 DECEMBRIE 2019							
ACTIVE							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	6.506.880	6.506.880	6.506.880
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	402.931	0	0	0	402.931	402.931
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.843	0	0	0	8.843	8.843
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	363.525	0	0	363.525	363.525
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	207.307	207.307	204.500
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	27.593.634	27.593.634	27.973.986
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	3.204	0	0	0	3.204	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	2.460.062	4.952.777	7.412.838	7.498.170
Alte active	28	0	0	0	323.287	323.287	323.287
Total active		414.978	363.525	2.460.062	39.583.885	42.822.449	43.285.326
DATORII							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	15.091	0	0	0	15.091	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	25.304	0	0	0	25.304	25.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	3.497	0	0	0	3.497	3.497
Depozite de la bănci	32	0	0	0	308.670	308.670	308.670
Depozite de la clienți	33	0	0	0	36.108.826	36.108.826	35.763.736
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	512.962	512.962	512.167
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.617	480.617	480.617
Datorii subordonate	34	0	0	0	408.645	408.645	409.049
Alte datorii	35	0	0	0	914.721	914.721	914.721
Total datorii		43.892	0	0	38.734.441	38.778.333	38.432.852

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

180

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

BANCĂ

MII RON	NOTE	TRANZAȚIONABILE	EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	EVALUATE LA COST AMORTIZAT	VALOARE CONTABILĂ TOTALĂ	VALOARE JUSTĂ
31 DECEMBRIE 2020							
ACTIVE							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	10.853.779	10.853.779	10.853.779
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	354.271	0	0	0	354.271	354.271
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	729	0	0	0	729	729
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	379.146	0	0	379.146	379.146
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	971.166	971.166	971.166
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	28.220.851	28.220.851	29.363.346
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	3.195.873	5.912.605	9.108.478	9.357.093
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	10.449	0	0	0	10.449	10.449
Alte active	28	0	0	0	229.206	229.206	229.206
Total active		365.449	379.146	3.195.873	46.187.607	50.128.075	51.519.185
DATORII							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	23.393	0	0	0	23.393	23.393
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	15.971	0	0	0	15.971	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	21.488	0	0	0	21.488	21.488
Depozite de la bănci	32	0	0	0	338.463	338.463	338.463
Depozite de la clienți	33	0	0	0	43.394.928	43.394.928	43.395.129
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	17.657	17.657	18.077
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.092	480.092	480.962
Datorii subordonate	34	0	0	0	416.326	416.326	449.371
Alte datorii	35	0	0	0	901.491	901.491	901.491
Total datorii		60.852	0	0	45.548.957	45.609.809	45.644.345

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

181

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare:

BANCĂ

MII RON	NOTA	TRANZAȚIONABILE	EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	EVALUATE LA COST AMORTIZAT	VALOARE CONTABILĂ TOTALĂ	VALOARE JUSTĂ
31 DECEMBRIE 2019							
ACTIVE FINANCIARE							
Numerar și disponibilități	17	0	0	0	6.506.056	6.506.056	6.506.056
Active financiare deținute pentru tranzacționare	18	402.931	0	0	0	402.931	402.931
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	8.843	0	0	0	8.843	8.843
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	0	343.625	0	0	343.625	343.625
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	20	0	0	0	201.002	201.002	201.002
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	21	0	0	0	26.961.414	26.961.414	27.434.566
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	27	3.204	0	0	0	3.204	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	22,24	0	0	2.388.273	4.674.232	7.062.505	7.147.788
Alte active	28	0	0	0	293.554	293.554	293.554
Total active financiare		414.978	343.625	2.388.273	38.636.258	41.783.134	42.341.569
DATORII FINANCIARE							
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	18	15.091	0	0	0	15.091	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	19	25.304	0	0	0	25.304	25.304
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	27	3.497	0	0	0	3.497	3.497
Depozite de la bănci	32	0	0	0	308.670	308.670	308.670
Depozite de la clienți	33	0	0	0	35.802.310	35.802.310	35.781.293
Credite de la bănci și alte instituții financiare	34	0	0	0	42.269	42.269	41.474
Obligațiuni emise	34	0	0	0	480.617	480.617	480.617
Datorii subordonate	34	0	0	0	408.645	408.645	409.049
Alte datorii	35	0	0	0	903.597	903.597	903.597
Total datorii financiare		43.892	0	0	37.946.108	37.990.000	37.968.592

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

182

8. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
VENITURI DIN DOBÂNZI:				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	11.928	18.987	11.938	19.009
Credite și avansuri acordate clienților (i)	1.620.527	1.682.293	1.621.914	1.684.668
Titluri de valoare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	76.494	76.055	74.143	75.216
Titluri de valoare la cost amortizat	174.681	98.859	165.889	91.933
Dobânzi negative aferente datoriilor financiare	53	120	53	120
Venituri din dobânzi calculate folosind rata dobânzii efective	1.883.683	1.876.314	1.873.937	1.870.946
Activitate de leasing	41.276	44.527	0	0
Total venituri din dobânzi	1.924.959	1.920.841	1.873.937	1.870.946
CHELTUIELI CU DOBÂNZI:				
Depozite de la bănci	-9.255	-5.974	-9.255	-5.974
Depozite de la clienți	-92.072	-81.305	-88.765	-78.969
Obligațiuni emise	0	-10.054	0	-10.054
Credite de la bănci și datorii subordonate	-51.597	-49.891	-46.516	-42.603
Leasing	-3.388	-3.742	-3.255	-3.633
Dobânzi negative aferente activelor financiare	-19.000	-10.571	-19.000	-10.571
Total cheltuieli cu dobânzi	-175.312	-161.537	-166.791	-151.804
Venituri nete din dobânzi	1.749.647	1.759.304	1.707.146	1.719.142

(i) Veniturile din dobânzi generate de credite depreciate sunt în sumă de 28.244 mii RON (31 decembrie 2019: 30.638 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

183

9. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
VENITURI DIN SPEZE ȘI COMISIOANE				
Operațiuni de plăți	620.239	645.555	620.239	645.555
Administrare credite și emitere de garanții	63.577	67.491	62.559	66.700
Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii (i)	38.431	46.724	0	0
Comisioane din colectarea primelor de asigurări (ii)	51.827	49.314	51.827	49.314
Comisioane din activități de leasing	9.362	9.507	0	0
Comisioane din cumpărarea/vânzarea de numerar	1.460	2.400	1.460	2.401
Altele (iii)	19.449	14.425	25.515	19.401
Total venituri din speze și comisioane	804.345	835.416	761.600	783.371
CHELTUIELI CU SPEZE ȘI COMISIOANE				
Comisioane din transferuri	-267.579	-236.034	-267.635	-236.034
Credite și garanții primite de la bănci	-8.308	-12.790	-8.308	-12.790
Operațiuni cu valori mobiliare	-1.100	-2.738	-930	-785
Altele	28	-112	0	0
Total cheltuieli cu speze și comisioane	-277.015	-251.674	-276.873	-249.609
Venituri nete din speze și comisioane	527.330	583.742	484.727	533.762

(i) Linia „Comisioane administrare fonduri de investiții și fonduri de pensii” include comisioanele obținute de Raiffeisen Asset Management S.A. de la clienții săi și se aplică la valoarea activelor administrate.

(ii) Linia „Comisioane din colectarea primelor de asigurări” reprezintă comisioane obținute de Bancă pentru intermedierea polițelor de asigurare între clienții săi și companiile de asigurări.

(iii) În linia „Altele”, Grupul înregistrează în principal comisioane pentru activitatea de custodie.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

184

10. VENITURI NETE DIN TRANZAȚIONARE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
VENITURILE NETE DIN TRANZAȚIONARE PROVIN DIN:				
Instrumente financiare pe curs de schimb (i), din care:	324.688	336.666	325.001	336.581
Câștig/(Pierdere) din tranzacții cu instrumente derivate pe curs valutar	-3.654	-17.254	-3.654	-17.212
Câștigul net din reevaluarea activelor monetare și a tranzacțiilor în valută	328.342	353.920	328.655	353.793
Instrumente financiare pe rata dobânzii (ii), din care:	8.754	-3.854	8.754	-3.854
Venituri nete din tranzacționarea titlurilor de stat și corporative	17.026	10.205	17.026	10.205
Câștigul/(Pierdere) din tranzacții swap pe rata dobânzii	-8.272	-14.059	-8.272	-14.059
Venit net din tranzacționare	333.442	332.812	333.755	332.727

(i) Veniturile nete din tranzacțiile cu instrumente financiare pe curs de schimb includ câștiguri și pierderi realizate din contracte spot și forward, din instrumente ale pieței interbancare, din swap-uri pe valute și din translatarea activelor și datoriilor exprimate în monedă străină. Pierderea din tranzacțiile de schimb valutar cu instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere sunt în sumă de 1.245 mii RON (2019: câștig de 3.036 mii RON).

(ii) Veniturile nete din instrumentele financiare pe rata dobânzii provin din tranzacțiile cu titluri de stat, obligațiuni corporative și swap-uri de dobândă.

11. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Câștiguri din servicii adiționale de leasing	1.695	3.525	0	0
Reluarea altor provizioane	0	2.111	0	2.015
Venit din dividende	1.696	1.665	41.447	7.460
Venituri din servicii informatice	2.374	2.306	2.374	2.306
Venituri din vânzarea activelor preluate în contul creanței	600	585	600	585
Alte venituri (i)	18.677	15.501	18.413	17.343
Total	25.042	25.693	62.834	29.709

(i) în categoria „Alte venituri” se înregistrează: bonificații primite de la partenerii săi pentru activitatea de carduri, recuperări pentru debitori diverși care au fost scoși în afara bilanțului anterior, datoriile Băncii care au atins termenul de prescripție și au fost derecunoscute etc.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

185

12. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri (i)	65.710	60.268	64.450	59.308
Reparații și mentenanța IT	113.775	99.819	109.053	97.428
Depreciere și amortizare (Nota 31, Nota 32) (ii)	231.836	230.119	228.834	228.379
Taxe bancare (iii)	0	47.000	0	47.000
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (iv)	13.236	39.535	13.236	39.535
Contribuția la Fondul de Rezoluție (v)	31.417	18.430	31.242	18.430
Cheltuieli cu securitatea	94.752	97.216	94.742	97.188
Publicitate	67.430	79.626	66.074	77.990
Constituire provizioane litigii (iv)	52.418	70.945	52.418	70.945
Cheltuieli cu servicii profesionale (consultanță, audit, asistență juridică)	64.739	57.590	62.873	55.141
Poștă și telecomunicații	52.555	38.687	52.140	38.163
Birotică	32.734	24.614	32.570	24.467
Alte costuri operaționale	21.250	22.424	17.184	19.199
Constituirea altor provizioane	47.269	27.545	40.503	25.666
Cheltuieli cu instruirea angajaților	9.754	21.563	9.637	21.277
Cheltuieli cu deplasarea	-363	1.337	-455	1.068
Cheltuieli cu mijloacele de transport	5.178	4.276	4.783	3.813
Alte taxe	5.374	7.228	3.603	5.407
Total	909.064	948.222	882.887	930.404

(i) Sumele din „Cheltuieli cu închirierea spațiului de birouri” include în principal cheltuieli de curățenie, securitate și TVA aferente facturilor plătite pentru închiriere.

(ii) Taxa pe active se aplică pentru exercițiul financiar 2020. Baza de calcul reprezintă soldul net al activelor financiare la sfârșitul semestrului/anului, mai puțin anumite clase de active (cum ar fi numerar, expuneri neperformante etc.). Taxa a fost redusă suplimentar pe baza atingerii valorii de referință privind creșterea soldului portofoliului de credite. Tratatamentul contabil, conform IFRIC 21, impune ca cheltuiela să fie recunoscută o singură dată la 31 decembrie, în timp ce suma plătită pentru semestru este recunoscută drept „plată în avans”.

(iii) Banca plătește anual contribuții la Fondul de Garantare a depozitelor bancare pentru depozitele garantate. Depozitele garantate reprezintă orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, care rezultă din fonduri rămase într-un cont sau din situații temporare derivate din tranzacții bancare normale și pe care o instituție de credit trebuie să le ramburseze în condițiile legale și contractuale aplicabile. Exemple de depozite garantate sunt: depozite la termen, conturi curente, conturi de economii, conturi de card de debit/credit.

(iv) Banca plătește contribuția la Fondul de Rezoluție pentru datoriile neacoperite, respectiv pentru datorii (cu excepția fondurilor proprii) mai puțin depozite acoperite. Obligația de plată a acestor contribuții este recunoscută atunci când devin constructive. În acest caz, obligația apare anual la 1 ianuarie, când Banca desfășoară activități legate de atragerea depozitelor. Cheltuielile cu contribuțiile la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție sunt recunoscute în anul în care sunt plătite.

(v) Categoria „Constituire provizioane litigii” include cheltuielile cu disputele legale, așa cum sunt prezentate în Nota 36 Provizioane.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

186

Grupul: La 31 decembrie 2020 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.433 mii RON (31 decembrie 2019: 947 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 218 mii RON (31 decembrie 2019: 852 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 205 mii RON (31 decembrie 2019: 604 mii RON).

Banca: La 31 decembrie 2020 cheltuiala cu auditul statutar al situațiilor financiare a fost în sumă de 1.177 mii RON (31 decembrie 2019: 749 mii RON), cheltuiala cu serviciile de asigurare a fost în sumă de 76 mii RON (31 decembrie 2019: 701 mii RON) și cheltuiala cu alte servicii a fost în sumă de 206 mii RON (31 decembrie 2019: 604 mii RON).

13. CHELTUIELI SALARIALE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuieli cu salariile (i)	607.715	561.212	579.696	536.742
Contribuții aferente salariilor	18.453	18.474	17.781	17.671
Alte cheltuieli de natură salarială	37.163	25.065	36.191	24.140
Beneficii pe termen lung acordate angajaților (ii)	2.945	3.270	2.874	3.217
Total	666.276	608.021	636.542	581.770

(i) Din totalul cheltuielilor cu salariile, Grupul a înregistrat în anul 2020 suma de 3.965 mii RON reprezentând contribuții pentru angajați la Pilonul 3 de pensii (31 decembrie 2019: 4.123 mii RON).

(ii) Beneficiile pe termen lung acordate angajaților includ provizionul pentru beneficiul oferit cu ocazia pensionării și bonusul de performanță cu plată amânată.

Numărul de angajați ai Grupului la 31 decembrie 2020 a fost de 5.013 (31 decembrie 2019: 4.962).
Numărul de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2020 a fost de 4.935 (31 decembrie 2019: 4.845).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

187

14. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

GRUP							
							31 DECEMBRIE 2020
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL							
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	19.400	97.018	0	-12.779	-1.746	-9.815	103.639
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	16.761	4.293	0	2.346	0	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	-2.686	0	0	-2.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	923		0	0	0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	68	37	0	448	0	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	0	-6.118			-6.118
Total clienți non-retail	37.154	101.348	0	-18.789	-1.746	-9.815	119.713
CLIEȚI RETAIL							
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	36.563	36.698	116.801	0	2.778	-6.108	190.062
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-663	212	2.156	0	0	0	1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	4.252	29.195	0	0	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-29.397	0	0	0	-29.397
Total clienți retail	35.900	41.162	118.755	0	2.778	-6.108	195.817

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

188

GRUP

MII RON	31 DECEMBRIE 2019						TOTAL
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	
CLIEȚI NON-RETAIL							
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	159	8.271	0	34.703	791	-9.815	43.133
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-709	4.352	0	-1.425	0	0	2.218
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	114	0	0	0	0	0	114
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	86	20	0	9.830	0	0	9.936
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	0	-6.834	0	0	-6.834
Total clienți non-retail	-348	12.643	0	36.274	791	-9.815	48.569
CLIEȚI RETAIL							
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	42.183	-39.490	153.549	0	3.331	-39.934	156.242
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	552	-1.319	5.697	0	0	0	4.929
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	86	3.648	47.528	0	0	0	51.262
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-84.573	0	0	0	-84.573
Total clienți retail	42.821	-37.161	122.201	0	3.331	-39.934	127.860

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

189

BANCĂ

MII RON	31 DECEMBRIE 2020						TOTAL
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	
CLIEȚI NON-RETAIL							
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	0	0	2
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	17.074	91.347	0	-16.564	-1.746	-9.815	91.857
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	16.761	4.293	0	2.346	0	0	23.400
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	17.686	0	0	17.686
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	923		0	0	0	0	923
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	68	37	0	448	0	0	553
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	0	-6.118			-6.118
Total clienți non-retail	34.828	95.677	0	-2.202	-1.746	-9.815	128.303
CLIEȚI RETAIL							
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	35.824	36.541	114.502	0	2.778	-6.108	186.867
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-663	212	2.156	0			1.705
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	0	4.252	29.195	0	0	0	33.447
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-28.958	0			-28.958
Total clienți retail	35.161	41.005	116.895	0	2.778	-6.108	193.061

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

190

BANCĂ

	31 DECEMBRIE 2019						
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL							
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	2	0	0	0	0	0	2
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	16.868	0	0	16.868
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	1.600	8.817	0	32.098	791	-9.815	42.515
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	-709	4.352	0	-1.425	0	0	2.218
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	114	0	0	0	0	0	114
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	86	20	0	5.152	0	0	5.258
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	0	-6.753	0	0	-6.753
Total clienți non-retail	1.093	13.189	0	45.940	791	-9.815	60.222
CLIEȚI RETAIL							
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	42.174	-39.488	152.774	0	3.331	-39.934	155.460
Garanții financiare date și angajamente de creditare date	552	-1.319	5.696	0	0	0	4.930
Pierderi din creanțe neacoperite de provizion	86	3.648	47.528	0	0	0	51.262
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților	0	0	-84.833	0	0	0	-84.833
Total clienți retail	42.812	-37.159	121.165	0	3.853	-6.168	126.818

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Suma contractuală datorată aferentă expunerilor din credite care au fost scoase în afara bilanțului în decursul perioadei la 31 decembrie 2020 și care fac încă obiectul activității de recuperare este de 121.194 mii RON (31 decembrie 2019: 274.268 mii RON), din care expuneri aferente clienților non-retail în sumă de 41.563 mii RON (31 decembrie 2019: 180.656 mii RON) și expuneri aferente clienților retail în valoare de 79.632 mii RON (31 decembrie 2019: 93.612 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

191

15. IMPOZITUL PE PROFIT

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent de 16% (2019: 16%) calculat în conformitate cu legislația românească	141.747	193.569	134.410	185.453
Ajustări ale impozitului pe profit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare	515	-9.196	515	-9.196
Venit cu impozitul pe profit amânat (Nota 29)	-8.088	3.297	-5.445	4.120
Total	134.174	187.670	129.480	180.377

16. RECONCILIAREA PROFITULUI ÎNAINTE DE IMPOZITARE CU IMPOZITUL PE PROFIT DIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Profit brut înainte de impozitare	770.782	1.022.380	773.619	959.832
Impozit în conformitate cu cota statutară de 16% (2019: 16%)	123.325	163.581	123.779	153.573
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	64.696	69.312	55.406	68.176
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile	-27.209	-27.864	-26.140	-25.027
Impozitul pe profit înainte de credit fiscal	160.812	205.029	153.045	196.722
Credit fiscal	-19.065	-11.460	-18.635	-11.269
Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare (i)	515	-9.196	515	-9.196
Impozit pe profit curent	142.262	184.373	134.925	176.257
Impozitul pe profit amânat	-8.088	3.297	-5.445	4.120
Cheltuiala cu impozitul pe profit	134.174	187.670	129.480	180.377

(i) Ajustări ale impozitului pe venit recunoscute în perioada curentă aferente perioadelor anterioare reprezintă corecții la declarația de impozit pe venit aferentă anului anterior care au fost înregistrate în contabilitate după procesul de închidere al anului respectiv.

Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile și din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane, sponsorizări, facturi nesosite și alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

192

17. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BANCA CENTRALĂ

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Numerar în casierie	6.504.154	2.701.387	6.503.734	2.700.563
Rezerva minimă obligatorie	4.350.045	3.805.493	4.350.045	3.805.493
Total	10.854.199	6.506.880	10.853.779	6.506.056

Banca menține în conturile curente ale Băncii Naționale a României rezerva minimă obligatorie constituită conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare. La 31 decembrie 2020, rata rezervei minime obligatorii pentru fondurile atrase în RON este de 8% (31 decembrie 2019: 8%) și 5% pentru fondurile în valută (31 decembrie 2019: 8%) cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare. Pentru datoriile cu scadență reziduală mai mare de 2 ani la finele perioadei de observare, fără clauză de rambursare, transformare sau retragere anticipată, rata rezervei minime obligatorii a fost stabilită la 0% (31 decembrie 2019: 0%).

Rezerva obligatorie poate fi folosită de către Grup pentru activități zilnice cu condiția ca soldul mediu lunar să fie menținut în limitele prevăzute de lege.

18. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE				
Titluri de datorie	330.076	393.461	330.076	393.461
Instrumente financiare derivate	24.195	9.470	24.195	9.470
Total	354.271	402.931	354.271	402.931
DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE				
Instrumente financiare derivate	23.393	15.091	23.393	15.091
Total	23.393	15.091	23.393	15.091

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

193

19. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DEȚINUTE PENTRU MANAGEMENTUL RISCULUI

GRUP				
31 DECEMBRIE 2020	NOȚIONAL	NOȚIONAL	VALOARE JUSTĂ	
MII RON	CUMPĂRARE	VÂNZARE	ACTIVE	DATORII
PRODUSE OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

31 DECEMBRIE 2019	NOȚIONAL	NOȚIONAL	VALOARE JUSTĂ	
MII RON	CUMPĂRARE	VÂNZARE	ACTIVE	DATORII
PRODUSE OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	150.023	140.687	8.282	533
Swap valutar	1.609.448	1.618.183	561	9.619
Swap-uri pe rata dobânzii	99.083	99.083	0	15.152
Total			8.843	25.304

BANCĂ				
31 DECEMBRIE 2020	NOȚIONAL	NOȚIONAL	VALOARE JUSTĂ	
MII RON	CUMPĂRARE	VÂNZARE	ACTIVE	DATORII
PRODUSE OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	55.464	55.464	677	650
Swap valutar	1.080.005	1.087.273	42	8.135
Swap-uri pe rata dobânzii	193.082	193.082	10	7.186
Total			729	15.971

31 DECEMBRIE 2019	NOȚIONAL	NOȚIONAL	VALOARE JUSTĂ	
MII RON	CUMPĂRARE	VÂNZARE	ACTIVE	DATORII
PRODUSE OTC:				
Swap pe rata dobânzii în valute diferite	150.023	140.687	8.282	533
Swap valutar	1.609.448	1.618.183	561	9.619
Swap-uri pe rata dobânzii	99.083	99.083	0	15.152
Total			8.843	25.304

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

194

Contractele de swap valutar sunt utilizate de bancă, în principal, pentru administrarea lichidității. Cu ajutorul acestor operațiuni, Banca plasează pentru o perioadă de timp lichiditatea disponibilă într-o monedă și obține în schimb lichiditate într-o altă monedă.

Grupul a implementat contabilitatea de acoperire pentru instrumentele financiare derivate pe curs de schimb și rate de dobândă.

Valoarea justă a instrumentelor financiare derivate se determină pe baza cotațiilor existente în piață la data evaluării prin metoda fluxurilor de numerar actualizate.

Tranzacțiile de schimb valutar sunt evaluate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare care utilizează ratele de piață Reuters și cotațiile Băncii Naționale a României.

20. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Rambursabile la cerere	33.333	24.477	20.502	21.177
Depozite la vedere	81.885	91.022	81.885	88.017
Depozite la termen	710.773	91.808	710.773	91.808
Împrumuturi la termen	146.068	0	146.068	0
Împrumuturi subordonate	0	0	11.938	0
Total	972.059	207.307	971.166	201.002

Grup: La 31 decembrie 2020, din totalul depozitelor la termen, depozitele la termen la bănci comerciale sunt în valoare de 664.262 mii RON (31 decembrie 2019: 65.774 mii RON), iar depozitele colaterale sunt în sumă de 46.511 mii RON (31 decembrie 2019: 26.034 mii RON).

Bancă: La 31 decembrie 2020, din totalul depozitelor la termen, depozitele la termen la bănci comerciale sunt în valoare de 664.262 mii RON (31 decembrie 2019: 65.774 mii RON), iar depozitele colaterale sunt în sumă de 46.511 mii RON (31 decembrie 2019: 26.034 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

195

21. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR EVALUATE LA COST AMORTIZAT

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a expunerilor la riscul de credit și ajustările pentru depreciere aferente după cum urmează:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
CLIEȚI NON-RETAIL				
Valoare contabilă brută	12.561.426	11.940.677	12.425.277	11.787.024
Ajustări pentru depreciere	-412.786	-294.061	-390.529	-275.877
Valoare contabilă netă	12.148.640	11.646.616	12.034.748	11.511.147
CLIEȚI RETAIL				
Valoare contabilă brută	17.543.163	16.780.503	17.080.281	16.267.669
Ajustări pentru depreciere	-918.743	-833.485	-894.178	-817.402
Valoare contabilă netă	16.624.420	15.947.018	16.186.103	15.450.267
Total valoare contabilă netă	28.773.060	27.593.634	28.220.851	26.961.414

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

196

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute după cum urmează:

						2020
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
GRUP						
CLIEŢI NON-RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	10.312.855	1.277.713	350.109	41.374	51.597	11.940.677
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.110.825	1.000.809	6.094	0	6.094	5.117.728
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.183.982	-1.329.512	-51.366	-41.374	0	-4.565.124
Transfer în stadiul 1	4.389.097	-4.389.097	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.899.066	5.899.066	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-7.878	-41.944	49.822	0	0	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.093	0	0	-13.093
Ajustări din curs de schimb	63.140	15.076	2.758	0	175	80.974
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.784.991	2.432.111	344.324	0	57.866	12.561.426
CLIEŢI RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	12.328.789	1.980.575	719.216	95.961	115.598	15.028.580
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.984.329	-97.752	3.166	0	3.166	4.889.743
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.745.856	-527.166	-97.134	43.617	-50.789	-2.370.156
Transfer în stadiul 1	5.563.447	-5.536.118	-27.329	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.667.132	6.777.412	-110.280	8.412	-8.412	0
Transfer în stadiul 3	-41.397	-364.817	406.214	-7.168	7.168	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.959	19.973	4.332	1.810	831	52.264
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2020	14.450.139	2.252.107	840.917	142.632	67.562	17.543.163
Total valoare contabilă brută	24.235.130	4.684.218	1.185.241	142.632	125.428	30.104.589

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

197

GRUP

						2019
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	11.093.711	607.233	418.544	42.913	83.371	12.119.488
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.852.081	341.749	84.581	0	10.895	9.278.411
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.915.894	-445.758	-185.338	-1.539	-44.600	-9.546.990
Transfer în stadiul 1	578.189	-578.189	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.385.578	1.385.578	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-45.247	-36.508	81.755	0	0	0
Reclasificări din retail în non-retail	13.566	0	0	0	0	13.566
Dobânda acumulată	0	0	22.211	0	1.072	22.211
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-75.945	0	0	-75.945
Ajustări din curs de schimb	122.027	3.608	4.301	0	859	129.936
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2019	10.312.855	1.277.713	350.109	41.374	51.597	11.940.677
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	12.328.789	1.980.575	719.216	95.961	115.598	15.028.580
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.420.738	95.387	424.917	36.423	2.189	6.941.042
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.765.251	-805.371	-695.068	-5.275	-35.496	-5.265.690
Transfer în stadiul 1	2.944.648	-2.924.353	-20.295	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-4.053.594	4.355.529	-301.935	58.665	-58.665	0
Transfer în stadiul 3	-69.559	-657.550	727.109	-44.014	44.014	0
Dobânda acumulată	14	3.131	53.293	3.046	8.278	56.438
Reclasificări din retail în non-retail	-13.566	0	0	0	0	-13.566
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-58.958	0	0	-58.958
Ajustări din curs de schimb	43.649	39.528	9.480	3.095	1.882	92.657
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2019	13.835.868	2.086.876	857.759	147.901	77.800	16.780.503
Total valoare contabilă brută	24.148.723	3.364.589	1.207.868	189.275	129.397	28.721.180

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

198

BANCĂ

						2020
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	10.760.997	556.846	392.804	42.913	83.371	11.710.647
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.957.272	334.851	83.079	0	10.895	9.375.202
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.784.159	-419.632	-177.770	-1.539	-44.600	-9.381.561
Transfer în stadiul 1	560.393	-560.393	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.350.873	1.350.873	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	0	0	22.211	0	1.072	22.211
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-69.411	0	0	-152.927
Ajustări din curs de schimb	122.027	3.608	4.301	0	859	129.936
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2020	10.226.466	1.231.384	329.174	41.374	51.597	11.787.024
CLIEȚI RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	11.969.993	1.974.962	706.869	95.961	115.598	14.651.824
Majorări datorate emiterii sau achiziției	4.829.918	-101.685	3.166	0	3.166	4.731.399
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-1.669.053	-521.927	-107.005	43.617	-50.789	-2.297.985
Transfer în stadiul 1	5.561.389	-5.535.428	-25.961	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.629.592	6.739.414	-109.822	8.412	-8.412	0
Transfer în stadiul 3	-32.139	-363.223	395.362	-7.168	7.168	0
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	27.968	19.973	4.370	1.810	831	52.311
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2020	14.058.484	2.212.086	809.711	142.632	67.562	17.080.281
Total valoare contabilă brută	23.875.791	4.494.033	1.135.734	142.632	125.428	29.505.558

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

199

BANCĂ

						2019
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	10.760.997	556.846	392.804	42.913	83.371	11.710.647
Majorări datorate emiterii sau achiziției	8.957.272	334.851	83.079	0	10.895	9.375.202
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-8.784.159	-419.632	-177.770	-1.539	-44.600	-9.381.561
Transfer în stadiul 1	560.393	-560.393	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.350.873	1.350.873	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-39.191	-34.769	73.960	0	0	0
Dobânda acumulată	0	0	22.211	0	1.072	22.211
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-69.411	0	0	-152.927
Ajustări din curs de schimb	122.027	3.608	4.301	0	859	129.936
Total valoare contabilă clienți non-retail la 31 decembrie 2019	10.226.466	1.231.384	329.174	41.374	51.597	11.787.024
CLIEȚI RETAIL						
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	11.969.993	1.974.962	706.869	95.961	115.598	14.651.824
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.140.905	92.742	419.637	36.423	2.189	6.653.284
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.645.805	-803.897	-678.010	-5.275	-35.496	-5.127.712
Transfer în stadiul 1	2.944.352	-2.924.057	-20.295	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-4.052.359	4.354.294	-301.935	58.665	-58.665	0
Transfer în stadiul 3	-38.320	-653.348	691.668	-44.014	44.014	0
Dobânda acumulată	14	3.131	53.293	3.046	8.278	56.438
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-58.822	0	0	-58.822
Ajustări din curs de schimb	43.649	39.528	9.480	3.095	1.882	92.657
Total valoare contabilă clienți retail la 31 decembrie 2019	13.362.429	2.083.355	821.885	147.901	77.800	16.267.669
Total valoare contabilă brută	23.588.895	3.314.739	1.151.059	189.275	129.397	28.054.693

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

200

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate, după cum urmează:

GRUP						
						2020
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEŢI NON-RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	38.214	20.548	235.299	1.746	41.544	294.061
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.923	70.591	6.052	0	0	251.566
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.712	-22.950	-33.765	-435	0	-183.427
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-25.580	97.012	23.880	-1.311	-134	66.515
Dobândă creanțe depreciate	0	0	37	0	37	37
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	173	116	1.812	0	54	2.101
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	95.990	98.772	218.024	0	41.501	412.786
CLIEŢI RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	95.517	158.989	578.979	1.947	44.777	833.485
Majorări datorate emiterii sau achiziției	41.540	41.210	4.897	0	0	87.647
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.472	-47.434	-81.852	-598	-3.287	-143.758
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	130.933	-68.817	4.570	-4.432	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.486	69.054	-214	298	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.203	218.640	180.524	-989	1.313	185.961
Dobândă creanțe depreciate	0	345	7.640	0	344	7.985
Modificări de metodologie						
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	136	1.488	3.068	108	601	4.692
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	93.877	204.916	619.951	4.824	39.614	918.744
Total ajustări pentru pierderi așteptate	189.867	303.688	837.975	4.824	81.115	1.331.530

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

201

GRUP

						2019
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	37.118	7.118	269.881	955	50.041	314.117
Majorări datorate emiterii sau achiziției	108.160	6.354	46.582	0	6.531	161.096
Diminuări datorate derecunoașterii	-87.002	-4.624	-30.870	0	-2.573	-122.496
Transfer în stadiul 1	13.524	-13.524	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.571	5.571	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-264	-1.426	1.690	0	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-28.111	20.927	4.852	791	-12.770	-2.332
Dobândă creanțe depreciate	0	0	15.196	0	69	15.196
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-74.795	0	0	-74.795
Ajustări din curs de schimb	360	152	2.763	0	246	3.275
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2019	38.214	20.548	235.299	1.746	41.544	294.061

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	53.347	205.914	430.330	5.742	33.229	689.591
Majorări datorate emiterii sau achiziției	56.653	364.795	14.267	0	415	435.715
Diminuări datorate derecunoașterii	-13.007	-390.875	-130.498	-159	-3.927	-534.380
Transfer în stadiul 1	167.282	-158.086	-9.196	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-30.315	170.129	-139.814	9.887	-9.887	0
Transfer în stadiul 3	-656	-104.020	104.676	-902	902	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-203.806	-78.181	455.305	-35.282	55.435	173.318
Dobândă creanțe depreciate	0	0	37.272	0	3.938	37.272
Modificări de metodologie	65.845	146.038	-129.980	22.476	-36.233	81.903
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-58.932	0	0	-58.932
Ajustări din curs de schimb	174	3.275	5.549	185	905	8.998
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2019	95.517	158.989	578.979	1.947	44.777	833.485
Total ajustări pentru pierderi așteptate	133.731	179.537	814.278	3.693	86.321	1.127.546

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

202

BANCĂ

	2020					
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	37.455	19.391	219.031	1.746	41.544	275.877
Majorări datorate emiterii sau achiziției	174.417	70.531	6.049	0	0	250.997
Diminuări datorate derecunoașterii	-126.603	-22.469	-32.885	-435	0	-181.957
Transfer în stadiul 1	59.052	-59.052	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-23.936	23.936	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-144	-2.632	2.776	0	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-26.281	64.483	-18.594	-1.311	-134	56.796
Dobândă creanțe depreciate	0	0	37	0	37	37
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-13.066	0	0	-13.066
Ajustări din curs de schimb	159	113	1.573	0	54	1.845
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	37.455	19.391	219.031	1.746	41.544	275.877

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEȚI RETAIL						
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	91.593	159.559	566.250	1.947	44.777	817.402
Majorări datorate emiterii sau achiziției	39.217	41.148	3.600	-	-	83.965
Diminuări datorate derecunoașterii	-14.254	-47.374	-81.253	-589	-3.287	-142.881
Transfer în stadiul 1	247.043	-230.769	-16.274	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-62.116	130.933	-68.817	4.570	-4.432	0
Transfer în stadiul 3	-568	-68.486	69.054	-214	298	0
Impactul în ajustări pentru pierderi așteptate (include și transferurile)	-213.177	218.658	175.047	-989	1.313	180.528
Dobândă creanțe depreciate	0	345	7.640	0	344	7.985
Modificări de metodologie						
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-57.268	0	0	-57.268
Ajustări din curs de schimb	105	1.488	2.920	108	601	4.513
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	87.843	205.502	600.899	4.833	39.614	894.244
Total ajustări pentru pierderi așteptate	181.962	299.803	803.008	4.833	81.115	1.284.773

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

203

BANCĂ

						2019
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEŢI NON-RETAIL						
Ajustări pentru pierderi aşteptate la 1 ianuarie 2019	35.441	11.069	245.338	955	50.041	291.848
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	107.442	6.358	46.558	0	6.531	160.358
Diminuări datorate derecunoaşterii	-86.869	-4.548	-30.076	0	-2.573	-121.493
Transfer în stadiul 1	13.524	-13.524	0	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-5.571	5.571	0	0	0	0
Transfer în stadiul 3	-264	-1.426	1.690	0	0	0
Impactul în ajustări pentru pierderi aşteptate (include și transferurile)	-26.580	15.747	7.210	791	-12.770	-3.623
Dobandă creanțe depreciate	0	0	15.196	0	69	15.196
Diminuarea contului de ajustări datorată scoaterii în afara bilanțului	0	0	-69.411	0	0	-69.411
Ajustări din curs de schimb	332	144	2.526	0	246	3.002
Total pierderi aşteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2019	37.455	19.391	219.031	1.746	41.544	275.877

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	DIN CARE: POCI STADIUL 2	DIN CARE: POCI STADIUL 3	TOTAL
CLIEŢI RETAIL						
Ajustări pentru pierderi aşteptate la 1 ianuarie 2019	49.457	200.867	430.330	5.742	33.229	680.654
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	54.418	364.750	12.746	0	415	431.914
Diminuări datorate derecunoaşterii	-12.709	-390.863	-130.183	-159	-3.927	-533.755
Transfer în stadiul 1	167.282	-158.086	-9.196	0	0	0
Transfer în stadiul 2	-30.315	170.129	-139.814	9.887	-9.887	0
Transfer în stadiul 3	-656	-104.020	104.676	-902	902	0
Impactul în ajustări pentru pierderi aşteptate (include și transferurile)	-201.866	-72.531	443.764	-35.282	55.435	169.367
Dobandă creanțe depreciate	0	0	37.272	0	3.938	37.272
Modificări de metodologie	65.845	146.038	-129.980	22.476	-36.233	81.903
Dobânda acumulată	0	0	-58.822	0	0	-58.822
Ajustări din curs de schimb	137	3.275	5.457	185	905	8.869
Total pierderi aşteptate clienți retail la 31 decembrie 2019	91.593	159.559	566.250	1.947	44.777	817.402
Total ajustări pentru pierderi aşteptate	129.048	178.950	785.281	3.693	86.321	1.093.279

Coloanele Stadiul 2 și Stadiul 3 includ totodată și credite POCI. Creditele POCI sunt incluse în Stadiul 3 dacă sunt depreciate la finalul perioadei de raportare. Altfel, dacă nu mai sunt depreciate, sunt incluse în Stadiul 2, dar rămân a fi contabilizate ca POCI, așa cum prevede IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

204

Tabelele de mai jos prezintă analiza modificărilor valorilor contabile brute ale expunerilor extrabilanțiere, după cum urmează:

GRUP				
	2020			
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	9.165.226	348.979	163.812	9.678.017
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.429.484	0	0	6.429.484
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-43.106	-5.621.220
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.278	38.887
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.831.942	560.354	132.872	10.525.168
CLIEȚI RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	2.294.440	849.202	10.074	3.153.716
Majorări datorate emiterii sau achiziției	641.150	0	0	641.150
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	(388.848)	427.143	-4.542	33.753
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2020	2.479.834	1.336.928	12.158	3.828.920
Total valoare contabilă brută	12.311.776	1.897.282	145.030	14.354.088

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

205

GRUP

MII RON				2019
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	9.331.804	192.601	147.590	9.671.995
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.708.733	101.121	27.527	5.837.381
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.683.322	-174.765	-61.041	-5.919.128
Transfer în Stadiul 1	266.852	-266.852	0	0
Transfer în Stadiul 2	-496.644	496.644	0	0
Transfer în Stadiul 3	-46.248	-1.411	47.659	0
Ajustări din curs de schimb	84.051	1.641	2.077	87.769
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2019	9.165.226	348.979	163.812	9.678.017

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
CLIEȚI RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	2.162.810	614.178	2.443	2.779.431
Majorări datorate emiterii sau achiziției	893.232	59.419	594	953.245
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-556.821	-18.518	-4.160	-579.499
Transfer în Stadiul 1	731.444	-730.724	-720	0
Transfer în Stadiul 2	-932.545	934.902	-2.357	0
Transfer în Stadiul 3	-3.849	-10.425	14.274	0
Ajustări din curs de schimb	169	370	0	539
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2019	2.294.440	849.202	10.074	3.153.716
Total valoare contabilă brută	11.459.666	1.198.181	173.886	12.831.733

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

206

BANCĂ

MII RON	2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	9.103.730	348.535	162.988	9.615.253
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.394.357	0	0	6.394.357
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-4.825.100	-753.014	-42.839	-5.620.953
Transfer în stadiul 1	2.401.349	-2.401.349	0	0
Transfer în stadiul 2	-3.364.668	3.364.668	0	0
Transfer în stadiul 3	-4.809	-6.079	10.888	0
Ajustări din curs de schimb	30.460	7.149	1.279	38.888
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2020	9.735.319	559.910	132.316	10.427.545
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
CLIEȚI RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2020	2.279.490	849.202	10.075	3.138.767
Majorări datorate emiterii sau achiziției	631.092	0	0	631.092
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-388.848	427.143	-4.541	33.754
Transfer în stadiul 1	1.110.232	-1.107.162	-3.070	0
Transfer în stadiul 2	-1.171.049	1.174.255	-3.206	0
Transfer în stadiul 3	-6.091	-6.808	12.899	0
Ajustări din curs de schimb	0	298	3	301
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2020	2.454.826	1.336.928	12.160	3.803.914
Total valoare contabilă brută	12.190.145	1.896.838	144.476	14.231.459

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

207

BANCĂ

MII RON				2019
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
CLIEȚI NON-RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	9.278.368	192.465	147.590	9.618.423
Majorări datorate emiterii sau achiziției	5.647.237	100.677	26.702	5.774.616
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-5.629.886	-174.629	-61.041	-5.865.556
Transfer în stadiul 1	266.852	-266.852	0	0
Transfer în stadiul 2	-496.644	496.644	0	0
Transfer în stadiul 3	-46.248	-1.411	47.659	0
Ajustări din curs de schimb	84.051	1.641	2.078	87.770
Total valoare contabilă brută clienți non-retail la 31 decembrie 2019	9.103.730	348.535	162.988	9.615.253
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
CLIEȚI RETAIL				
Valoare contabilă brută la 1 ianuarie 2019	2.162.810	614.178	2.443	2.779.431
Majorări datorate emiterii sau achiziției	878.282	59.419	594	938.295
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-556.821	-18.518	-4.159	-579.498
Transfer în stadiul 1	731.444	-730.724	-720	0
Transfer în stadiul 2	-932.545	934.902	-2.357	0
Transfer în stadiul 3	-3.849	-10.425	14.274	0
Ajustări din curs de schimb	169	370	0	539
Total valoare contabilă brută clienți retail la 31 decembrie 2019	2.279.490	849.202	10.075	3.138.767
Total valoare contabilă brută	11.383.220	1.197.737	173.063	12.754.020

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

208

Tabelele de mai jos prezintă analiza variației în pierderile așteptate ale expunerilor extrabilanțiere după cum urmează:

GRUP				
	2020			
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
NON-RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744	62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	38.615	0	0	38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909	-21.157
Transfer în stadiul 1	1.161	-17.126	15.965	0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0	0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144	5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311	363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	27.445	9.807	49.355	86.607
RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933	14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	3.720	0	0	3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945	-2.220
Transfer în stadiul 1	5.215	-4.754	-461	0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107	0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570	205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1	2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	2.304	3.519	10.090	15.913
Total ajustări pentru pierderi așteptate	29.749	13.326	59.445	102.520

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

209

GRUP				
	2019			
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
NON-RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	11.258	1.090	47.780	60.128
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.556	204	7.726	14.486
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.707	-437	-21.836	-24.980
Transfer în stadiul 1	4.084	-4.084	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.904	1.904	0	0
Transfer în stadiul 3	-206	-57	263	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.532	6.822	12.423	12.713
Ajustări din curs de schimb	130	25	388	543
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2019	10.679	5.467	46.744	62.890
MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	2.415	4.624	2.237	9.276
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.298	409	1.106	3.813
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-448	-1.151	-246	-1.845
Transfer în stadiul 1	5.999	-5.241	-758	0
Transfer în stadiul 2	-945	2.740	1.795	0
Transfer în stadiul 3	-20	-198	218	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.332	2.122	7.171	2.961
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2019	2.967	3.306	7.933	14.206
Total ajustări pentru pierderi așteptate	13.646	8.773	54.677	77.096

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

210

BANCĂ

MII RON				2020
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
NON-RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	10.679	5.467	46.744	62.890
Majorări datorate emiterii sau achiziției	13.667	8.983	15.965	38.615
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-3.169	-4.079	-13.909	-21.157
Transfer în stadiul 1	26.109	-26.109	0	0
Transfer în stadiul 2	-6.870	6.870	0	0
Transfer în stadiul 3	-64	-36	100	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-12.912	18.664	144	5.896
Ajustări din curs de schimb	5	47	311	363
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2020	27.445	9.807	49.355	86.607

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2020	2.967	3.306	7.933	14.206
Majorări datorate emiterii sau achiziției	1.786	491	1.443	3.720
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-451	-824	-945	-2.220
Transfer în stadiul 1	7.149	-5.245	-1.904	0
Transfer în stadiul 2	-1.454	3.561	-2.107	0
Transfer în stadiul 3	-11	-88	99	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-7.682	2.317	5.570	205
Ajustări din curs de schimb	0	1	1	2
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2020	2.304	3.519	10.090	15.913
Total ajustări pentru pierderi așteptate	29.749	13.326	59.445	102.520

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

211

BANCĂ

MII RON				2019
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
NON-RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	11.258	1.090	47.780	60.128
Majorări datorate emiterii sau achiziției	6.556	204	7.726	14.486
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-2.707	-437	-21.836	-24.980
Transfer în stadiul 1	4.084	-4.084	0	0
Transfer în stadiul 2	-1.904	1.904	0	0
Transfer în stadiul 3	-206	-57	263	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.532	6.822	12.423	12.713
Ajustări din curs de schimb	130	25	388	543
Total pierderi așteptate clienți non-retail la 31 decembrie 2019	10.679	5.467	46.744	62.890

MII RON	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 COLECTIV	TOTAL
RETAIL				
Ajustări pentru pierderi așteptate la 1 ianuarie 2019	2.415	4.624	2.237	9.276
Majorări datorate emiterii sau achiziției	2.298	409	1.106	3.813
Diminuări datorate derecunoașterii și rambursării (mai puțin scoateri în afara bilanțului)	-448	-1.151	-246	-1.845
Transfer în stadiul 1	5.999	-5.241	-758	0
Transfer în stadiul 2	-945	2.740	-1.795	0
Transfer în stadiul 3	-20	-198	218	0
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net)	-6.332	2.122	7.171	2.961
Ajustări din curs de schimb	0	1	0	1
Total pierderi așteptate clienți retail la 31 decembrie 2019	2.967	3.306	7.933	14.206
Total ajustări pentru pierderi așteptate	13.646	8.773	54.677	77.096

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

212

Următorul tabel prezintă expunerea neperformantă definită conform regulamentului EBA/ITS/2013/03/rev1 din 24 iulie 2014 actualizat cu modificările și completările ulterioare:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Epunere brută	1.191.474	1.207.816	1.142.070	1.151.059
din care retail:	818.565	824.567	815.846	821.885
din care non-retail:	372.909	383.249	326.224	329.174
Ajustarea pentru deprecierea creditelor	826.177	812.735	793.269	785.281
din care retail:	592.853	566.472	591.160	566.250
din care non-retail:	233.324	246.263	202.109	219.031
Expunere netă	365.297	395.081	348.801	365.778
din care retail:	225.712	258.095	224.686	255.635
din care non-retail:	139.585	136.986	124.115	110.143

Tabelele următoare prezintă expunerea restructurată și ajustările pentru pierderile așteptate aferente Grupului și Băncii:

GRUP

MII RON	2020		2019	
	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ NON-RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ NON-RETAIL
Modificări de termeni și condiții	102.864	46.793	138.479	47.452
Refinanțare	2.542	0	1.980	0
Expuneri performante cu măsuri de restructurare	105.406	46.793	140.459	47.452
Modificări de termeni și condiții	266.501	147.555	287.958	152.271
Refinanțare	3.883	492	4.664	486
Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	270.384	148.047	292.622	152.757
Total expuneri restructurate	375.790	194.840	433.081	200.209

BANCĂ

MII RON	2020		2019	
	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ NON-RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ RETAIL	EXPUNERE BRUTĂ RESTRUCTURATĂ NON-RETAIL
Modificări de termeni și condiții	102.864	41.464	138.479	45.814
Refinanțare	2.542	0	1.980	0
Expuneri performante cu măsuri de restructurare	105.406	41.464	140.459	45.814
Modificări de termeni și condiții	266.501	130.760	287.958	141.095
Refinanțare	3.883	0	4.664	0
Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	270.384	130.760	292.622	141.095
Total expuneri restructurate	375.790	172.224	433.081	186.909

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

213

31 DECEMBRIE 2020

	GRUP		BANCĂ	
	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE NON-RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE NON-RETAIL
MII RON				
Modificări de termeni și condiții	-4.576	-578	-4.576	-398
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri performante restructurate	-4.576	-578	-4.576	-398
Modificări de termeni și condiții	-186.085	-90.915	-186.085	-81.712
Refinanțare	-2.773	-493	-2.773	0
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	-188.858	-91.408	-188.858	-81.712
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri restructurate	-193.434	-91.986	-193.434	-82.110

31 DECEMBRIE 2019

	GRUP		BANCĂ	
	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE NON-RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE RETAIL	AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE DIN EXPUNERI BRUTE RESTRUCTURATE NON-RETAIL
MII RON				
Modificări de termeni și condiții	-7.074	-578	-7.074	-530
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri performante restructurate	-7.074	-578	-7.074	-530
Modificări de termeni și condiții	-195.927	-98.733	-195.927	-90.624
Refinanțare	-3.159	-486	-3.159	0
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri neperformante cu măsuri de restructurare	-199.086	-99.219	-199.086	-90.624
Ajustări pentru pierderi așteptate din expuneri restructurate	-206.160	-99.797	-206.160	-91.154

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

214

Pe parcursul anului financiar 2020, următoarele credite existente au avut modificări contractuale așa cum sunt definite în IFRS 9, ca urmare a amânării la plată:

GRUP	STADIUL 1	STADIUL 2	STADIUL 3	POCI	TOTAL
MII RON					
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Câștigul/(pierderea) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

BANCĂ	STADIUL 1	STADIUL 2	STADIUL 3	POCI	TOTAL
MII RON					
Costul amortizat înainte de modificare	828.156	135.593	20.804	9.442	993.995
Câștigul/(pierderea) netă aferentă modificării	-20.521	-3.024	-495	-151	-24.191
Costul amortizat după modificare	807.635	132.569	20.309	9.291	969.804

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

215

Creanțe din leasing financiar

Grupul acționează ca locator în contracte de leasing financiar pentru autovehicule, bunuri imobile și echipament; dar și în calitate de creditor în contractele de împrumut. Contractele de leasing și contractele de împrumut sunt exprimate în EUR sau RON și se desfășoară pe perioade cuprinse între un an și opt ani în cazul contractelor având ca obiect autovehicule și echipamente și între un an și zece ani în cazul contractelor având ca obiect bunuri imobile. Transferarea dreptului de proprietate asupra activului are loc la terminarea contractului de leasing. Dobânda aplicabilă este variabilă sau fixă și se percepe pe toată perioada contractului. Creanțele rezultate sunt garantate cu activul care face obiectul contractului, precum și prin alte garanții. Creditele și avansurile acordate clienților Grupului includ următoarele creanțe din leasing financiar:

MII RON	31 DECEMBRIE 2020
Mai mic de un an	85.678
De la 1 la 2 ani	136.232
De la 2 la 3 ani	247.452
De la 3 la 4 ani	286.710
De la 4 la 5 ani	215.731
Mai mare de 5 ani	90.202
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.062.005
Venituri amânate	-34.131
Investiția netă în leasing financiar	1.027.874

MII RON	31 DECEMBRIE 2019
Mai mic de un an	85.278
De la 1 la 2 ani	151.932
De la 2 la 3 ani	215.596
De la 3 la 4 ani	269.543
De la 4 la 5 ani	297.405
Mai mare de 5 ani	102.613
Total creanțe de leasing financiar folosind fluxuri de numerar nediscountate	1.122.368
Venituri amânate	-41.239
Investiția netă în leasing financiar	1.081.130

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

216

22. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL DIN CARE:				
Obligațiuni emise de Guvernul României	2.841.071	1.922.994	2.779.427	1.851.204
Obligațiuni emise de bănci multilaterale de dezvoltare	0	21.315	0	21.315
Obligațiuni emise de sectorul public	331.789	411.176	331.789	411.176
Obligațiuni emise de instituții de credit	39.668	42.676	39.668	42.676
Total titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.212.528	2.398.161	3.150.884	2.326.371

Titlurile de stat emise de Guvernul României denumite în RON includ discount și cupon de dobândă. Certificatele de trezorerie cu discount sunt purtătoare de rata dobânzii fixă. La 31.12.2020 Banca a găsit obligațiuni de stat cu discount în valoare de 180.355 mii RON (31 decembrie 2019: 107.491 mii RON) pentru a respecta regulile prudențiale ale BNR în legătură cu decontările interbancare. Veniturile din titluri de stat sunt recunoscute în venituri din dobânzi și venituri similare acestora.

Obligațiunile emise de Guvernul României includ titluri de valori emise de Ministerul de Finanțe în RON, EUR și USD purtătoare de rate fixe de dobândă între 0,45% p.a și 6,75% p.a.

Obligațiunile emise de sectorul public și de instituții de credit sunt evaluate folosind modele de evaluare bazate pe date observabile în piață (Nivel 2), în timp ce restul instrumentelor sunt evaluate folosind cotații din piață (Nivel 1).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

217

23. INSTRUMENTE DE CAPITAL EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Titlurile de capital necotate	11.678	12.674	11.678	12.674
Titluri de capital cotate	33.311	49.228	33.311	49.228
Total instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	44.989	61.902	44.989	61.902

La recunoașterea inițială, Grupul a ales să clasifice irevocabil investițiile sale în capitaluri proprii, altele decât filialele, asocieri în participație și entități asociate ca instrumente de capitaluri proprii la FVOCI fără reciclarea câștigurilor sau pierderilor prin profit sau pierdere la derecunoaștere.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente de capitaluri nu sunt niciodată reciclate în contul de profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca alte venituri operaționale, excepând cazul în care Banca beneficiază de acestea ca de o recuperare a unei părți a costului investiției, caz în care astfel de câștiguri sunt înregistrate în OCI. Grupul a primit dividende la 31 decembrie 2020 în valoare de 1.696 mii RON (2019: 1.664 mii RON).

Grupul deține acțiuni în Visa Inc., o companie ce oferă servicii de plăți pentru cardurile Visa. La data de 1 ianuarie 2020, Grupul a reclasificat acțiunile sale deținute în Visa Inc. din „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” în „evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere”. Acțiunile de clasa C sunt restricționate la vânzare, dar sunt convertibile în acțiuni ordinare de clasa A într-o perioadă de maxim 12 ani de la data la care au fost acordate. Din cauză că la data recunoașterii inițiale nu se cunoștea numărul de acțiuni de clasa A în care vor fi convertite, acestea au fost reclasificate în categoria instrumentelor de datorie, în loc de instrumente de capital. Suma reclasificată totală a fost de 48.228 mii RON, care reprezintă valoarea justă a acțiunilor la data de 31 decembrie 2019.

În cursul anului 2020, o parte din acțiunile preferențiale de clasa C au fost convertite în acțiuni ordinare de clasa A, ce au fost încadrate în categoria „evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

218

24. TITLURI DE DATORIE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2020
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat din care:				
Obligațiuni emise de instituții de credit	77.840	3.596	73.196	0
Obligațiuni emise de Guvernul României cotate	5.411.162	2.990.420	5.232.702	2.957.868
Obligațiuni emise de Guvernul României necotate	606.707	1.958.760	606.707	1.716.364
Total titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6.095.709	4.952.776	5.912.605	4.674.232

La 31 decembrie 2020, Grupul are o singură relație de acoperire, iar instrumentul acoperit este un titlu de datorie evaluat la cost amortizat. Valoarea contabilă a instrumentului acoperit este în sumă de 33.937 mii RON (2019: 32.305 mii RON).

La 31 decembrie 2020, obligațiunile emise de Guvernul României în sumă de 180.355 mii (2019: 107.530 mii) sunt găzuite în vederea respectării reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a României pentru decontarea operațiunilor inter-bancare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

219

25. INVESTIȚII ÎN FILIALE, ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	17.780	40.059	175.965	166.494
Intrări (i)	11.900	0	26.900	9.471
Ieșiri	0	0	-45.062	0
Reclasificări (i)	0	-23.260	0	0
Alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0
Partea Grupului din câștigul/(pierderea) entităților asociate	-261	1.909	0	0
Dividend încasat	0	-928		
Total	29.419	17.780	157.803	175.965
Provizion pentru depreciere (i)	0	0	-50.637	-78.012
Sold la 31 decembrie	29.419	17.780	107.166	97.953

(i) Banca a obținut controlul asupra Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A prin achiziția participației adiționale în procent de 66,65%. Contractul a fost semnat în iulie 2019, atunci fiind obținute/îndeplinite toate aprobările/condițiile contractuale. Suma plătită în cadrul contractului a fost de 2.000 mii EURO iar valoarea justă a activelor nete achiziționate a fost de 16.675 mii RON, generând astfel un fond comercial negativ în sumă de 7.204 mii RON. Drept urmare, modificarea controlului a fost reflectată în situațiile financiare consolidate prin reclasificarea acestei participații de la metoda punerii în echivalență la metoda integrării globale (atât costul, cât și provizionul aferent).

La data achiziției, valoarea justă a activelor și datorii principale transferate este după cum urmează:

MII RON	VALOAREA JUSTĂ LA DATA ACHIZIȚIEI
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	56.247
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	233.813
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	150.373
Depozite de la clienți	-371.863
Provizioane	-48.717
Alte active	5.167
Total active nete achiziționate	25.020

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Interesul Grupului în entitățile asociate și asocieri în participație nelistate este următorul:

INVESTIȚII ÎN ENTITĂȚI ASOCIATE

MII RON	ACTIVE	DATORII	VENITURI	VENITURI DIN DOBÂNZI	CHELTUIELI CU DOBÂNZILE	IMPOZIT PE PROFIT	PROFIT	ACTIVE NETE	PARTICIPAȚIE DEȚINUTĂ %	% DIN ACTIVE NETE	VALOARE CONTABILĂ
31 DECEMBRIE 2020											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	785.511	731.285	19.766	1.161	62	389	1.738	54.226	33,33%	18.074	18.360
CIT One	75.155	41.546	130.308	0	982	0	5.309	33.609	33,33%	11.202	11.058
31 DECEMBRIE 2019											
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	772.200	719.715	26.875	1.807	0	-412	2.539	52.485	33,33%	17.493	17.780

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

221

26. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 31 decembrie 2020:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Credite și avansuri acordate clienților	354.151	343.625	354.151	343.625
Titluri de datorie	39.696	0	24.995	0
Instrumente de capital	0	19.900	0	0
Total	393.847	363.525	379.146	343.625

Grup: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2020 sunt în sumă de 17.866 mii RON (2019: 40.300 mii RON).

Bancă: Câștigurile nete aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere la 2020 sunt în sumă de 17.366 mii RON (2019: 39.619 mii RON).

27. MODIFICĂRILE DE VALOARE JUSTĂ AFERENTE ELEMENTELOR ACOPERITE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE

Banca aplică contabilitate de acoperire micro și macro a valorii juste împotriva riscurilor.

Pentru relația de acoperire micro a valorii juste, Banca utilizează ca instrument de acoperire un swap pe rata dobânzii, în timp ce elementul acoperit este un titlu de creanță la cost amortizat. Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire, respectiv Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire. Pierdere netă rezultată din această relație de acoperire la 31 decembrie 2020 este de 93 mii RON, în timp ce la 31 decembrie 2019 Banca a înregistrat un câștig net de 34 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementul de acoperire este mai mare de 5 ani (februarie 2030).

Relația de acoperire macro a valorii juste a început în 2020 și Banca utilizează ca instrumente de acoperire a riscului patru swap-uri pe rata de dobândă, în timp ce elementul acoperit este un portofoliu de împrumuturi la cost amortizat. Valoarea totală cumulată a ajustărilor valorii juste a elementului de acoperit și a instrumentului de acoperire împotriva riscurilor este prezentată în situația poziției financiare pe linia Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire, respectiv Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire. Câștigul net rezultat din această relație de acoperire la 31 decembrie 2020 este de 894 mii RON. Maturitatea rămasă pentru elementele de acoperire este sub 5 ani.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

222

Tabelele de mai jos oferă mai multe informații cu privire la instrumentele de acoperire:

31 DECEMBRIE 2020	VALOAREA CONTABILĂ A ELEMENTULUI ACOPERIT		AJUSTĂRI DIN ACOPERIRE INCLUSE ÎN VALOAREA CONTABILĂ A ACTIVELOR/DATORIILOR ACOPERITE	
	ACTIVE	DATORII	ACTIVE	DATORII
MII RON				
Relația de acoperire micro	33.937	0	4.268	0
Titlu de datorie	33.937	0	4.268	0
Relația de acoperire macro	379.474	0	6.181	0
Active financiare evaluate la cost amortizat	379.474	0	6.181	0
Total	413.411	0	10.449	0

31 DECEMBRIE 2019	VALOAREA CONTABILĂ A ELEMENTULUI ACOPERIT		AJUSTĂRI DIN ACOPERIRE INCLUSE ÎN VALOAREA CONTABILĂ A ACTIVELOR/DATORIILOR ACOPERITE	
	ACTIVE	DATORII	ACTIVE	DATORII
MII RON				
Relația de acoperire micro	32.305	0	2.029	0
Titlu de datorie	32.305	0	2.029	0

	31 DECEMBRIE 2020		31 DECEMBRIE 2019	
	VALOAREA NOTIO- NALĂ	DATORII	VALOAREA NOTIO- NALĂ	DATORII
MII RON				
Relația de acoperire micro	29.216	4.666	28.676	3.497
Swap pe rata dobânzii	29.216	4.666	28.676	3.497
Relația de acoperire macro	125.000	16.822	0	0
Swap pe rata dobânzii	125.000	16.822	0	0
Total	154.216	21.488	28.676	3.497

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

223

28. ALTE ACTIVE

MII RON	GRUP			BANCĂ		
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2019
		RETRATAT	RAPORTAT		RETRATAT	RAPORTAT
Cheltuieli înregistrate în avans (i)	113.101	136.432	280.798	107.695	130.222	274.588
Valori de recuperat (ii)	71.747	109.505	109.505	71.747	109.505	109.505
Creanțe din vânzarea creditelor acordate clienților	0	2.777	2.777	0	2.777	2.777
Debitori diverși (iii)	56.196	74.573	74.573	49.764	51.050	51.050
Stocuri	4.415	1.775	1.775	4.373	1.698	1.698
Active preluate în contul creanței	23.720	26.235	26.235	12.308	16.853	16.853
Total	269.179	351.297	495.663	245.887	312.105	456.471

i) În perioada decembrie 2017 – mai 2019, Banca a fost subiectul unui audit fiscal efectuat de Autoritatea Națională de Administrare Fiscală (în continuare denumită „ANAF”). Subiectul auditului a fost impozitul pe venit (perioada 2011-2016) și impozitul cu reținere la sursă (perioada 2013-2016).

Raportul de audit fiscal a indicat cheltuieli suplimentare de 262.413 mii RON, acestea incluzând impozitul pe venit, impozitul cu reținere la sursă și penalitățile aferente, Banca a achitat toate taxele rezultate din inspecția fiscală. Ca răspuns, Banca a înaintat o contestație administrativă împotriva raportului de inspecție, solicitând anularea acestuia. Ulterior datei de 31 decembrie 2019 și până la data acestor situații financiare, Banca a primit răspuns la contestație și are dreptul să primească înapoi 10% din taxele principale incluse în raportul fiscal, Banca va continua procedurile legale pentru recuperarea sumelor rămase și va iniția un litigiu în acest scop.

Pe baza faptelor și documentelor prezentate autorității fiscale privind anumite operațiuni care au făcut obiectul controlului efectuat de autoritatea fiscală, luând în considerare reclasificarea/calificările făcute de autoritatea fiscală și luând în considerare opiniile emise de consultanți fiscali și de către firma de avocatură care va reprezenta Banca într-un potențial litigiu împotriva autorității fiscale, Banca a evaluat că este mai probabil ca o hotărâre judecătorească să fie favorabilă Băncii (în sensul recunoașterii operațiunilor efectuate de bancă) decât nefavorabilă. Drept urmare, Banca a recunoscut drept cheltuielă suma de 21.486 mii RON, în timp ce suma rămasă de 205.644 mii RON plătită este reflectată ca o plată în avans.

În anul 2020, Banca a reclasificat, pentru perioada de raportare 31 decembrie 2019, creanța aferentă impozitului pe profit și accesoriile aferente rezultate în urma controlului fiscal, din „Alte active”, în „Creanțe privind impozitul amânat”. Suma reclasificată este de 144.366 mii RON. Această reclasificare este ca urmare a deciziei Comitetului de Interpretări IFRS din septembrie 2019. Această decizie clarifică prezentarea creanțelor și datoriilor din taxe. Ca urmare, suma plătită în avans autorităților fiscale reprezentând impozit pe profit și accesoriile aferente a fost reclasificată în categoria „Creanțe privind impozitul amânat” pentru decembrie 2019. În 2020, suma reprezentând impozit pe profit și accesoriile din auditul fiscal în suma de 126.274 mii RON este de asemenea prezentată în „Creanțe privind impozitul amânat”.

Conform IFRIC 23, valoarea contabilă a impozitului pe profit cu tratament incert este de 126.274 mii RON (2019: 144.366 mii RON) și a rezultat din auditul fiscal detaliat mai sus. Această sumă include impozitul pe profit (valoarea impozitului și penalitățile aferente). În acest sens, autoritatea fiscală reprezintă organismul care decide dacă tratamentele fiscale sunt acceptabile conform legislației fiscale și în acest caz această autoritate ar putea include instanța.

ii) Valorile de recuperat includ tranzacții în curs de decontare la data de 31 decembrie, astfel: tranzacții cu cardurile în sumă de 64.328 mii RON (31 decembrie 2019: 77.716 mii RON), operațiunile de vânzare - cumpărare numerar în sumă de 0 mii RON (31 decembrie 2019: 26.953 mii RON), tranzacțiile de tipul Western Union ce urmează a fi decontate în sumă de 584 mii RON (31 decembrie 2019: 4.652 mii RON) și altele.

iii) Debitorii diverși includ creanțe precum: servicii prestate de bancă clienților săi (precum transportul în numerar), avansuri plătite furnizorilor, creanțe ca urmare a incidentelor operaționale etc.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

224

Grup: Soldul debitorilor diverși este prezentat la valoare netă contabilă, respectiv valoarea brută în sumă de 149.825 mii RON (2019: 123.441 mii RON) diminuată cu ajustări pentru depreciere în sumă de 88.691 mii RON (2019: 48.868 mii RON).

Bancă: Soldul debitorilor diverși este prezentat la valoare netă contabilă, respectiv valoarea brută în sumă de 143.392 mii RON (2019: 99.915 mii RON) diminuată cu ajustări pentru depreciere în sumă de 88.691 mii RON (2019: 48.868 mii RON).

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

MII RON	GRUP			BANCĂ		
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2019
		RETRATAT	RAPORTAT		RETRATAT	RAPORTAT
Active financiare	170.659	198.013	198.013	147.409	158.897	158.897
Active nefinanciare	98.520	153.284	297.650	98.478	153.208	297.574
Total	269.179	351.297	495.663	245.887	312.105	456.471

Din care:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Curente	80.306	119.525	57.056	80.409
Depreciate	90.353	78.488	90.353	78.488
Total	170.659	198.013	147.409	158.897

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

225

29. IMPOZITUL AMÂNAT

Creanțele privind impozitul amânat ale Grupului sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

GRUP	31 DECEMBRIE 2020			
	CREANȚE	DATORII	NET	CREANȚE/ DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT
MII RON				
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771
Rezervă din evaluarea activelor financiare (AFVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	170.291	0	170.291	27.247
Total	299.264	132.882	166.382	26.621

GRUP	31 DECEMBRIE 2019			
	CREANȚE	DATORII	NET	CREANȚE/ DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT
MII RON				
Imobilizări corporale și necorporale	977	62.591	-61.614	-9.858
Alte datorii	77.853	0	77.853	12.456
Rezervă din evaluarea activelor financiare deținute în vederea vânzării	500	52.735	-52.235	-8.358
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	168.342	0	168.342	26.935
Total	247.672	115.326	132.346	21.175

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

226

Creanțele privind impozitul amânat ale Băncii sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

BANCĂ		31 DECEMBRIE 2020			
	CREANȚE	DATORII	NET	CREANȚE/ DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT	
MII RON					
Imobilizări corporale și necorporale	1.081	61.973	-60.892	-9.743	
Alte datorii	123.571	0	123.571	19.771	
Rezervă din evaluarea activelor financiare (AFVOCI)	4.321	70.909	-66.588	-10.654	
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	138.172	0	138.172	22.108	
Total	267.145	132.882	134.263	21.482	

BANCĂ		31 DECEMBRIE 2019			
	CREANȚE	DATORII	NET	CREANȚE/ DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT	
MII RON					
Imobilizări corporale și necorporale	977	62.591	-61.614	-9.858	
Alte datorii	77.853	0	77.853	12.456	
Rezervă din evaluarea activelor financiare (AFVOCI)	500	52.735	-52.235	-8.358	
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	150.581	0	150.581	24.094	
Total	229.911	115.326	114.585	18.334	

Cheltuielile și veniturile privind impozitul amânat la 31.12.2020 sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelul următor:

	GRUP		BANCĂ	
MII RON	2020	2019	2020	2019
Imobilizări corporale și necorporale	116	1.874	116	1.874
Rezervă din evaluarea activelor financiare	615	-627	615	-627
Alte datorii	7.045	-4.142	6.699	-3.750
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	312	-402	-1.985	-1.617
Venitul privind impozitul amânat	8.088	-3.297	5.445	-4.120

Impozitul amânat aferent elementelor recunoscute în „Alte elemente ale rezultatului global” în timpul anului provine din câștiguri nerealizate din active financiare (FVOCI) în anul precedent.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

227

30. IMOBILIZĂRI CORPORALE

GRUP

MII RON	TERENURI ȘI CONSTRUCȚII	MOBILIER ȘI CALCULA- TOARE	MAȘINI	MIJLOACE FIXE ÎN CURS	DREPTUL DE UTILIZARE – TERENURI ȘI CONSTRUCȚII	TOTAL
COST						
Sold la 1 ianuarie 2019	200.066	405.723	34.748	12.205	408.867	1.061.609
Intrări	0	17.366	3.318	95.198	33.565	149.447
Transferuri	8.891	51.986	574	-61.451	0	0
leșiri	-7.175	-52.191	-1.322	-9.996	0	-70.684
Sold la 31 decembrie 2019	201.782	422.884	37.318	35.956	442.432	1.140.372
Sold la 1 ianuarie 2020	201.782	422.884	37.318	35.956	442.432	1.140.372
Intrări	0	14.977	1.727	58.281	76.916	151.901
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	0
leșiri	-12.522	-54.202	-4.273	0	-13.086	-84.083
Sold la 31 decembrie 2020	197.695	431.246	38.377	34.610	506.262	1.208.190
AMORTIZARE ȘI PIERDERI DIN DEPRECIERE						
Sold la 1 ianuarie 2019	158.128	271.155	20.185	0	0	449.468
Cheltuiala anului	8.480	50.243	6.234	0	92.998	157.955
leșiri	-7.128	-47.486	-1.007	0	0	-55.621
Sold la 31 decembrie 2019	159.480	273.912	25.412	0	92.998	551.802
Sold la 1 ianuarie 2020	159.480	273.912	25.412	0	92.998	551.802
Cheltuiala anului	9.934	47.638	5.750	3.767	92.405	159.494
leșiri	-12.084	-46.968	-4.161	0	-5.672	-68.885
Sold la 31 decembrie 2020	157.330	274.582	27.001	3.767	179.731	642.411
VALOARE CONTABILĂ NETĂ						
La 1 ianuarie 2019	41.938	134.568	14.563	12.205	408.867	612.141
La 31 decembrie 2019	42.302	148.972	11.906	35.956	349.434	588.570
La 1 ianuarie 2020	42.302	148.972	11.906	35.956	349.434	588.570
La 31 decembrie 2020	40.365	156.664	11.376	30.843	326.531	565.779

În categoria „Mijloace fixe în curs”, Grupul include investiții în reamenajarea sucursalelor, echipamentelor tehnologice, vehiculelor și mobilierului, care încă nu sunt puse în funcțiune.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

228

BANĂ

MII RON	TERENURI ȘI CONSTRUCȚII	MOBILIER ȘI CALCULA- TOARE	MAȘINI	MJLOACE FIXE ÎN CURS	DREPTUL DE UTILIZARE – TERENURI ȘI CONSTRUCȚII	TOTAL
COST						
Sold la 1 ianuarie 2019	200.044	406.038	32.865	12.205	408.867	1.060.019
Intrări	0	16.788	2.442	91.327	33.565	144.122
Transferuri	8.891	51.986	574	-61.451	0	0
leșiri	-7.175	-51.495	-925	-9.983	0	-69.578
Sold la 31 decembrie 2019	201.760	423.317	34.956	32.098	442.432	1.134.563
Sold la 1 ianuarie 2020	201.760	423.317	34.956	32.098	442.432	1.134.563
Intrări	0	13.958	1.252	58.281	76.916	150.407
Transferuri	8.435	47.587	3.605	-59.627	0	0
leșiri	-12.522	-53.077	-3.816	0	-13.086	-82.501
Sold la 31 decembrie 2020	197.673	431.785	35.997	30.752	506.262	1.202.469
AMORTIZARE ȘI PIERDERI DIN DEPRECIERE						
Amortizare și pierderi din deprecieri	158.043	273.328	18.664	0	0	450.035
Sold la 1 ianuarie 2019	8.480	50.801	5.103	0	92.998	157.382
Cheltuiala anului	-7.128	-51.326	-646	0	0	-59.100
leșiri	159.395	272.803	23.121	0	92.998	548.317
Sold la 31 decembrie 2019	159.395	272.803	23.121	0	92.998	548.317
Sold la 1 ianuarie 2020	9.934	47.164	5.135	3.767	91.659	157.659
Cheltuiala anului	-12.084	-46.316	-3.780	0	-4.926	-67.106
leșiri	157.245	273.651	24.476	3.767	179.731	638.870
SOLD LA 31 DECEMBRIE 2020						
La 1 ianuarie 2019	42.001	132.710	14.201	12.205	408.867	609.984
La 31 decembrie 2019	42.365	150.514	11.835	32.098	349.434	586.246
La 1 ianuarie 2020	42.365	150.514	11.835	32.098	349.434	586.246
La 31 decembrie 2020	40.428	158.134	11.521	26.985	326.531	563.599

Grup: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2020 au însumat 74.985 mii RON (2019: 149.447 mii RON).

Bancă: Achizițiile de terenuri și construcții, mobilier și calculatoare în cursul anului 2020 au însumat 73.491 mii RON (2019: 144.122 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

229

31. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

GRUP

MII RON	APLICAȚII INFORMATICE ACHIZIȚIONATE	ACTIVE ÎN CURS DE CONSTRUCȚIE	TOTAL
COST			
Sold la 1 ianuarie 2019	497.402	77.616	575.018
Intrări	1.688	139.207	140.895
Transferuri	99.513	-99.513	0
leșiri	-2.985	-16.861	-19.846
Sold la 31 decembrie 2019	595.618	100.449	696.067
Sold la 1 ianuarie 2020	595.618	100.449	696.067
Intrări	1.314	141.828	143.142
Transferuri	108.625	-108.625	0
leșiri	-4.249	-156	-4.405
Sold la 31 decembrie 2020	701.308	133.496	834.804
AMORTIZARE ȘI PIERDERI DIN DEPRECIERE			
Sold la 1 ianuarie 2019	393.903	0	393.903
Cheltuiala anului	72.164	0	72.164
leșiri	-3.512	0	-3.512
Sold la 31 decembrie 2019	462.555	0	462.555
Sold la 1 ianuarie 2020	462.555	0	462.555
Cheltuiala anului	72.342	0	72.342
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	530.648	0	530.648
VALOARE CONTABILĂ NETĂ			
La 1 ianuarie 2019	103.499	77.616	181.115
La 31 decembrie 2019	133.063	100.449	233.512
La 1 ianuarie 2020	133.063	100.449	233.512
La 31 decembrie 2020	170.660	133.496	304.156

Creșterea activelor necorporale în curs de construcție este rezultatul strategiei Grupului de a continua digitalizarea, pentru a oferi clienților servicii rapide, ușor de utilizat și din ce în ce mai digitalizate.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

230

BANCĂ

MII RON	APLICAȚII INFORMATICE ACHIZIȚIONATE	ACTIVE ÎN CURS DE CONSTRUCȚIE	TOTAL
COST			
Sold la 1 ianuarie 2019	496.593	76.601	573.194
Intrări	31	139.207	139.238
Transferuri	99.513	-99.513	0
leșiri	-2.985	-16.552	-19.537
Sold la 31 decembrie 2019	593.152	99.743	692.895
Sold la 1 ianuarie 2020	593.152	99.743	692.895
Intrări	0	141.499	141.499
Transferuri	108.625	-108.625	0
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	697.528	132.617	830.145
AMORTIZARE ȘI PIERDERI DIN DEPRECIERE			
Sold la 1 ianuarie 2019	394.733	0	394.733
Cheltuiala anului	70.997	0	70.997
leșiri	-2.975	0	-2.975
Sold la 31 decembrie 2019	462.755	0	462.755
Sold la 1 ianuarie 2020	462.755	0	462.755
Cheltuiala anului	71.175	0	71.175
leșiri	-4.249	0	-4.249
Sold la 31 decembrie 2020	529.681	0	529.681
VALOARE CONTABILĂ NETĂ			
La 1 ianuarie 2019	101.860	76.601	178.461
La 31 decembrie 2019	130.397	99.743	230.140
La 1 ianuarie 2020	130.397	99.743	230.140
La 31 decembrie 2020	167.847	132.617	300.464

Grup: Cumpărările de active necorporale în anul 2020 au fost în valoare de 143.142 mii RON (2019: 140.895 mii RON).

Bancă: Cumpărările de active necorporale în anul 2020 au fost în valoare de 141.499 mii RON (2019: 139.238 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

231

32. DEPOZITE ATRASE DE LA BĂNCI

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Rambursabile la cerere	337.954	308.664	337.954	308.664
Depozite la termen	509	6	509	6
Total	338.463	308.670	338.463	308.670

33. DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
RAMBURSABILE LA CERERE				
Clienți retail	23.362.866	17.867.275	23.173.098	17.543.201
Clienți non-retail	8.941.069	7.841.394	8.972.732	7.858.951
	32.303.935	25.708.669	32.145.830	25.402.152
DEPOZITE LA TERMEN				
Clienți retail	8.863.845	8.378.420	8.863.845	8.378.420
Clienți non-retail	2.385.186	2.021.422	2.385.186	2.021.422
	11.249.031	10.399.842	11.249.031	10.399.842
CONTURI DE ECONOMII				
Clienți retail	67	315	67	316
	67	315	67	316
Total	43.553.033	36.108.826	43.394.928	35.802.310

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

232

34. TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar	432.178	512.962	17.657	42.269
<i>Din care negarantate</i>	139.692	275.746	0	0
Obligațiuni emise	480.092	480.617	480.092	480.617
Datorii subordonate	416.326	408.645	416.326	408.645
Total	1.328.596	1.402.224	914.075	931.531

(i) Creditele de la bănci și alte instituții financiare sunt detaliate în tabelul de mai jos:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Bănci comerciale	139.691	275.746	0	0
Bănci multilaterale de dezvoltare	274.830	203.998	0	9.051
Alte instituții financiare	17.657	33.218	17.657	33.218
Total credite de la bănci și alte instituții financiare	432.178	512.962	17.657	42.269

Creditele primite de la bănci și alte instituții financiare sunt denumite în EUR și RON, având o maturitate finală care variază între decembrie 2021 și decembrie 2026.

Grupul ia toate măsurile necesare pentru a fi îndeplinite clauzele contractuale atașate împrumuturilor primite de la bănci și alte instituții financiare. În perioada analizată nu au existat încălcări ale clauzelor contractuale la împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare.

Datoriile cu rang prioritar au rang superior în structura datoriilor față de împrumuturile subordonate și instrumentele de capital așa cum este reglementat de legislația în domeniul insolvenței.

La 31 decembrie 2020 Grupul are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2019: 77.000 mii EUR).

La 31 decembrie 2020 Banca are angajamente primite de la instituții de credit în valoare de 50.000 mii EUR (31 decembrie 2019: 50.000 mii EUR).

(ii) *Obligațiuni emise*

Grup: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2020, inclusiv datoriile atașate, este de 480.092 mii RON (31 decembrie 2019: 480.617 mii RON).

Bancă: Soldul obligațiunilor emise la 31 decembrie 2020, inclusiv datoriile atașate, este de 480.092 mii RON (31 decembrie 2019: 480.617 mii RON).

În decembrie 2019, Banca a emis obligațiuni negarantate subordonate în RON, în valoare nominală de 480.000 mii RON, care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele sunt purtătoare de dobândă variabilă și au scadență la 19 decembrie 2029. Inițial, obligațiunile au fost subscrise de investitori privați printr-un proces de plasament privat. În conformitate cu termenii și condițiile emisiunii obligațiunile subordonate au fost admise la tranzacționare pe piața spot reglementată a Bursei de Valori București în data de 14 mai 2020, cu codul ISIN: ROJX86UZW1R4.

(iii) *Împrumuturile subordonate*

Soldul împrumuturilor subordonate, inclusiv dobânda de plătit, la 31 decembrie 2020, în echivalent RON este în valoare de 416.326 mii RON (31 decembrie 2019: 408.645 mii RON).

Toate împrumuturile subordonate sunt acordate de Raiffeisen Bank International A.G.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

233

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2020:

GRUP		SUB 1 AN	PESTE 1 AN	TOTAL
MII RON				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar		44.983	387.195	432.178
<i>Din care negarantate</i>		36.231	103.461	139.692
Obligațiuni emise		0	480.092	480.092
Datorii subordonate		99.815	316.511	416.326
Total		144.798	1.183.798	1.328.596

BANCĂ		SUB 1 AN	PESTE 1 AN	TOTAL
MII RON				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar		8.752	8.905	17.657
<i>Din care negarantate</i>		0	0	0
Obligațiuni emise		0	480.092	480.092
Datorii subordonate		99.815	316.511	416.326
Total		108.567	805.508	914.075

În tabelele de mai jos este prezentată împărțirea datoriilor totale pe termen lung la 31 decembrie 2019:

GRUP		SUB 1 AN	PESTE 1 AN	TOTAL
MII RON				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar		202.048	310.914	512.962
<i>Din care negarantate</i>		137.694	138.052	275.746
Obligațiuni emise		0	480.617	480.617
Datorii subordonate		3.684	404.961	408.645
Total		205.732	1.196.492	1.402.224

BANCĂ		SUB 1 AN	PESTE 1 AN	TOTAL
MII RON				
Credite de la bănci și alte instituții financiare cu rang prioritar		24.474	17.795	42.269
<i>Din care negarantate</i>		0	0	0
Obligațiuni emise		0	480.617	480.617
Datorii subordonate		3.684	404.961	408.645
Total		28.158	903.373	931.531

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

234

35. ALTE DATORII

	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
MII RON				
Alte datorii din leasing	335.493	349.992	335.493	349.992
Sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale	35.317	25.808	34.297	25.535
Beneficii ale angajaților pe termen scurt	43.126	58.026	43.126	56.978
Datorii către furnizori	109.311	111.230	109.059	111.153
Sume în tranzit (i)	119.588	144.300	119.588	144.300
Venit amânat	39.611	41.181	39.611	41.181
Alte datorii (ii)	230.365	184.184	220.317	174.458
Total	912.811	914.721	901.491	903.597

i) Sumele în tranzit includ în principal sume în curs de decontare la data de 31 decembrie 2020 ce provin din tranzacții cu alte bănci în sumă de 83.566 mii RON (2019: 101.866 mii RON) și cu conturile curente în sumă de 36.699 mii RON (2019: 42.434 mii RON).

ii) Alte datorii includ tranzacții cu carduri de credit în sumă de 43.368 mii RON (2019: 39.705 mii RON), datorii față de clienți în sumă de 119.044 mii RON (2019: 82.983 mii RON), depunerile de capital social de către clienții Grupului în cazul deschiderii de societăți în sumă de 21.227 mii RON (2019: 16.318 mii RON) și încasări din garanții primite în sumă de 7.619 mii RON (2019: 7.172 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

235

36. PROVIZIOANE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	201.711	143.268	144.703	94.017
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate (ii)	102.803	77.415	102.521	77.096
Provizioane pentru beneficiile angajaților (iii)	3.622	3.609	3.341	3.372
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.520	12.470	12.470	12.470
Provizioane pentru beneficiile angajaților la terminarea contractului de muncă	32.310	665	32.310	665
Alte provizioane	1.863	2.350	1.007	904
Total	354.829	239.777	296.352	188.524

(i) Provizioanele pentru litigii sunt aferente disputelor legale. Timpul estimat pentru ieșirea fluxurilor de numerar nu poate fi determinat pentru fiecare caz în parte, acesta depinzând de diverși factori. Având în vedere complexitatea și inerența incertitudinilor legate de rezultatul scenariilor pentru provizioanele pentru litigii, estimările Grupului pot diferi de obligațiile reale rezultate din finalizarea disputelor legale din perioadele viitoare.

În cadrul liniei „Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale” sunt incluse următoarele dispute legale principale:

- Dispute cu consumatorii. La data de 31 decembrie 2020, provizioanele pentru litigiile cu consumatorii sunt în sumă de 11.863 mii RON (2019: 16.453 mii RON). Acestea sunt aferente unor clauze contractuale considerate abuzive de către clienți. Provizioanele constituite sunt atât pentru litigiile în derulare, cât și pentru potențiale litigii (care pot ajunge în instanță în viitor).
- Ordinul nr. 837 din data de 20 octombrie 2017, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor. La data de 20 octombrie 2017, Banca a primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (numită în continuare „ANPC”) un ordin (nr. 837) care prevede încetarea unor presupuse practici incorecte constând în presupusa neinformare a clienților cu privire la evoluția viitoare a dobânzilor față de cele aplicabile la data acordării creditelor. În plus față de amenda în valoare de 50.000 RON, ordinul prevede aducerea contractelor la momentul anterior practicii, inclusiv prin emiterea unui nou grafic de rambursare, cu condițiile contractuale de la momentul semnării acestora. Acest lucru este însă în contradicție cu efectele unui ordin de încetare a practicilor care privește viitorul, nu o acțiune în anulare care ar fi avut efecte retrospective. La data acestor situații financiare, ordinul este suspendat definitiv, iar un litigiu privind valabilitatea acestuia este în curs de desfășurare. În prima instanță, Banca a pierdut litigiul cu ANPC. Totuși, Banca a inițiat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție, cu prima audiere în data de 7 decembrie 2021. Decizia primei instanțe nu are efecte juridice, ținând cont că ordinul este suspendat până la primirea unei decizii definitive. Pentru această dispută legală, Banca a calculat un provizion pe baza tuturor scenariilor posibile, ponderate cu probabilități pentru a obține cea mai bună estimare a pierderii așteptate. Valoarea acestui provizion la 31 decembrie 2020 este RON 68.971 mii (2019: 67.931 RON) și a fost constituit ca urmare a pierderii litigiului în primă instanță.
- Ordinul 280 din data de 9 iunie 2014, primit de la Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor. În data de 6 februarie 2020, Înalta Curte de Casație și Justiție a soluționat recursul inițiat de Bancă împotriva ordinului nr. 988/2/2015 emis de ANPC și astfel Banca a pierdut acțiunea în anularea ordinului. Acest dosar are ca obiect anularea ordinului 280/2014 emis de ANPC în ceea ce privește metoda de restructurare ce include comisionul de administrare în marja de dobândă. În iulie 2014, ANPC a emis o decizie aplicabilă Băncii, solicitând acesteia stoparea practicii prin care comisionul de administrare este inclus în marja de dobândă cu ocazia restructurării creditelor. Deși modalitatea de includere a comisionului este reglementată în cadrul contractelor de credit, în opinia autorității aceste prevederi nu sunt suficiente de clare. În urma deciziei Înaltei Curți de Casație și Justiție în dosarul nr. 988/2/2015 și în baza opiniei externe primite, Banca este în curs de implementare a ordinului. Provizionul înregistrat pentru acest caz este în sumă de 16.667 mii RON (31 decembrie 2019: 0).
- Litigiul dintre Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. și Curtea de Conturi. Ca urmare a unui control efectuat de Curtea de Conturi cu privire la activitatea Aedificium Banca pentru Locuințe S.A. (în continuare denumită „ABL”), finalizat în 2016. Curtea Română de Conturi pretinde că a identificat mai multe deficiențe, iar condițiile pentru acordarea primelor de stat nu au fost îndeplinite. Ca urmare, astfel de prime ar trebui returnate. În cazul în care ABL nu le poate recupera de la clienții sau nu poate pune la dispoziție documentația necesară, ABL trebuie să plătească acele prime. ABL a contestat poziția Curții Române de Conturi. Litigiul este în faza de recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție, ABL poate fi în situația în care, din motive legale și practice, nu poate recupera aceste sume de la clienții săi. Având în vedere aceste incertitudini, la data de 31 decembrie 2020, Grupul a constituit un provizion în valoare de RON 91.597 mii (2019: RON 47.903 mii), care reprezintă valoarea diferitelor scenarii (cu privire la returnarea primelor și a penalităților), ponderate cu probabilitățile asociate lor. În situațiile financiare separate, Banca a provizionat integral participația sa în ABL, în valoare de RON 12.466 mii (2019: 42.481 mii RON), a efectuat o trecere pe pierdere a participației în valoare de 45.015 mii RON (2019: 0) și a înregistrat un provizion pentru litigii în sumă de 36.627 mii lei (2019: 0).
- Litigiul dintre Raiffeisen Leasing IFN S.A și Consiliul Concurenței. La sfârșitul anului 2017, Consiliul Concurenței a lansat o anchetă pentru o posibilă încălcare a regulilor de concurență la nivelul pieței de leasing financiar din România. În urma comunicării Raportului, la sfârșitul anului 2019, companiile investigate, inclusiv Raiffeisen Leasing IFN S.A., au prezentat Consiliului Concurenței o serie de comentarii asupra raportului, argumentând lipsa de vinovăție, atât în cadrul Observațiilor pe raport, cât și în cadrul audierilor. Drept urmare, în ședința de deliberare care a avut loc în data de 25.02.2020, Plenul Consiliului Concurenței a decis să trimită înapoi Raportul echipei de anchetă, pentru o analiză mai aprofundată a faptelor invocate. În data de 16.10.2020, Consiliul Concurenței a emis cel de-al doilea raport, invocând fapte complet diferite, cu o nouă propunere de amendă, semnificativ mai mică în comparație cu raportul precedent. Audierile financiare separate susținerea apărării aferente noului Raport au avut loc în data de 03.12.2020, în urma cărora, Plenul Consiliului Concurenței nu a transmis încă Decizia finală. După ce aceasta va fi comunicată, Raiffeisen Leasing va considera să acționeze împotriva acesteia, dacă va fi cazul. Ca o abordare prudentă, Raiffeisen Leasing a constituit deja un provizion în consecință. Pe parcursul întregii investigații, Raiffeisen Leasing a avut o comunicare și o colaborare proactivă cu Autoritatea, oferind studii, analize și întâlniri directe pentru clarificări.

(ii) Provizioanele pentru angajamente extrabilanțiere sunt calculate multiplicând expunerea netă (expunere brută minus valoarea colateralului) cu rata pierderilor istorice pentru fiecare categorie de risc și ajustată cu factorul de conversie. Acest factor de conversie reflectă așteptarea Băncii ca respectivul angajament de creditare să devină expunere bilanțieră pe durata așteptată de viață.

(iii) Provizioanele pentru beneficiile angajaților reprezintă obligația Grupului de a accesa la momentul pensionării un număr de salarii compensatorii în funcție de vechimea în muncă. Grupul a calculat la 31 decembrie 2020 provizioane pentru compensații acordate angajaților la pensionare folosind indicatori precum: numărul de ani rămași până la pensionare, probabilitatea ca angajatul va rămâne în cadrul Grupului până la pensionare, salariul curent, numărul mediu de salarii de plătit ca și beneficiu post-angajare, vârstă, sexul, vârsta medie de pensionare conform legislației în vigoare. Presunziunile statistice folosite pentru calculul provizioanelor în anul 2020 sunt consecvente cu cele utilizate pentru finalul anului 2019, revizuite conform informațiilor disponibile în anul curent.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

236

În 2020, provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

GRUP

MII RON	SOLD INIȚIAL	CONSTITUIRI	REVERSĂRI	DIFERENȚE DE CURS VALUTAR	SOLD FINAL
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	143.268	61.993	-4.884	1.334	201.711
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.415	25.068		320	102.803
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.609	13	0	0	3.622
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	50	0	0	12.520
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	2.350	0	-487	0	1.863
TOTAL	239.777	119.434	-6.036	1.654	354.829

În 2019, provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

GRUP

MII RON	SOLD INIȚIAL	CONSTITUIRI	REVERSĂRI	SOLD FINAL
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	27.291	115.977	0	143.268
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	69.405	8.010	0	77.415
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.621	0	-12	3.609
Provizioane pentru concedii neefectuate	10.934	1.536	0	12.470
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.313	0	-4.648	665
Alte provizioane	17.117	0	-14.767	2.350
TOTAL	133.681	125.523	-19.427	239.777

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

237

În 2020, provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

BANCĂ

MII RON	SOLD INIȚIAL	CONSTITUIRI	REVERSĂRI	DIFERENȚE DE CURS VALUTAR	SOLD FINAL
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale (i)	94.017	54.236	-4.884	1.334	144.703
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	77.096	25.105		320	102.521
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.372	0	-31	0	3.341
Provizioane pentru concedii neefectuate	12.470	0	0	0	12.470
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	665	32.310	-665	0	32.310
Alte provizioane	904	0	103	0	1.007
TOTAL	188.524	111.651	-5.477	1.654	296.352

În 2019, provizioanele pot fi analizate în detaliu după cum urmează:

BANCĂ

MII RON	SOLD INIȚIAL	CONSTITUIRI	REVERSĂRI	SOLD FINAL
Provizioane pentru litigii și alte riscuri potențiale	26.973	67.044	0	94.017
Provizioane pentru angajamente de credit neutilizate	69.405	7.691	0	77.096
Provizioane pentru beneficiile angajaților	3.621	0	-249	3.372
Provizioane pentru concedii neefectuate	10.707	1.763	0	12.470
Provizioane pentru beneficii ale angajaților la terminarea contractului de muncă	5.102	0	-4.437	665
Alte provizioane	15.500	0	-14.596	904
TOTAL	131.308	76.498	-19.282	188.524

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

238

37. CAPITALUL SOCIAL ȘI ACȚIUNI DE TREZORERIE

La 31 decembrie 2020 numărul de acțiuni al Grupului este de 12.000 și nu au avut loc modificări în structura acțiunilor.

Capitalul social al băncii în valoare de 1.200.000.000 RON este împărțit într-un număr de 12.000 acțiuni cu o valoare nominală de 100.000 RON/acțiune.

Nu au fost plătite dividende de către Raiffeisen Bank S.A. în cursul anului 2020. În anul 2019 au fost în sumă de 444.000.000 RON din profitul anului anterior (valoarea dividendelor pe acțiune în sumă de 37.000 RON/acțiune).

Acționarii Grupului sunt următorii:

	31 DECEMBRIE 2020 %	31 DECEMBRIE 2019 %
Raiffeisen SEE Region Holding GmbH	99,925	99,925
Alți acționari	0,075	0,075
Total	100	100

38. ALTE ELEMENTE DE CAPITALURI

Alte instrumente de capitaluri proprii sunt formate din note subordonate negarantate emise de Grup, care sunt clasificate ca instrumente de capitaluri, în conformitate cu IAS 32 „Instrumente Financiare: Prezentare”. Instrumentele îndeplinesc condițiile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Instrumentele îndeplinesc criteriile de includere în fondurile proprii de nivelul 1 ale grupului, întrucât se califică ca instrumente suplimentare de nivel 1, astfel cum sunt definite prin articolul 52, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Sunt instrumente perpetue, fără scadență, în timp ce rambursarea emitentului este limitată și este supusă aprobării autorității de supraveghere.

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

Emisiunea totală a notelor se ridică la 50 de milioane EUR și acestea au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International A.G (vă rugăm să consultați nota 40 Tranzacții cu părțile afiliate).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

239

39. ALTE REZERVE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Rezerva legală (i)	242.128	242.128	240.000	240.000
Pierderi din valoarea justă recunoscute în capital (nete de impozit) din instrumente financiare FVOCI	54.318	37.974	55.585	39.688
Total	296.446	280.102	295.585	279.688

Rezerva pentru activele financiare FVOCI

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
La 1 ianuarie	37.974	20.801	39.688	22.674
Modificarea rezervei de valoare justă (pentru activele financiare FVOCI)	46.236	17.173	45.789	17.014
Reclasificare acțiuni VISA_C	-29.892	0	-29.892	0
La 31 decembrie	54.318	37.974	55.585	39.688

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

240

40. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

Grupul a desfășurat o serie de tranzacții bancare cu Raiffeisen Bank Internațional AG, societatea mamă care controlează în ultimă instanță Grupul și subsidiarele sale în cursul activității normale. Aceste tranzacții au avut loc în termeni comerciali și la prețuri de piață.

Tranzacțiile/Soldurile cu părțile aflate în relații speciale sunt prezentate în tabelele de mai jos:

MII RON						2020
	SOCIETATEA MAMĂ	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	0	883
Derivative deținute pentru managementul riscului	729	0	0	0	0	729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	0	0	0	243	48.509
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	15.545	0	0	0	15.545
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	0	0	7.368	227.457	234.825
Alte active	90	123	0	0	3.674	3.887
Creanțe în sold	49.968	15.668	0	7.368	276.363	349.367
Derivative deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488	0	0	0	0	21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	0	0	0	2.747	15.579
Depozite de la clienți	0	10	0	0	36.194	36.204
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	10	0	0	42.736	778.233
Garanții financiare date	41.344	0	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	0	52.676	177.309
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	0	2.200.005

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

241

GRUP

MII RON						2019
	SOCIETATEA MAMĂ	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Active financiare deținute pentru tranzacționare	354	0	0	0	0	354
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.843	0	0	0	0	8.843
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	46.061	0	0	0	1.267	47.328
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0	17.780	0	0	0	17.780
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	61.902	61.902
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	0	0	6.982	216.136	223.118
Alte active	330	0	0	0	35	365
Creanțe în sold	55.588	17.780	0	6.982	279.340	359.690
Derivative deținute pentru managementul riscului	25.249	0	0	0	0	25.249
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	3.497	0	0	0	0	3.497
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.737	0	0	0	0	6.737
Depozite de la bănci	16.833	0	0	0	2.865	19.698
Depozite de la clienți	0	0	0	0	32.950	32.950
Datorii subordonate	408.645	0	0	0	0	408.645
Alte instrumente de capital	238.599	0	0	0	0	238.599
Datorii în sold	699.560	0	0	0	35.815	735.375
Garanții financiare date	28.936	0	0	0	49.319	78.255
Angajamente de creditare primite	238.965	0	0	0	0	238.965
Garanții financiare primite	78.196	0	0	0	58.507	136.703
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	3.434.087	0	0	0	0	3.434.087

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

242

BANCA

							2020
MII RON	SOCI- ETATEA MAMA	SUBSIDI- ARE	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTI- CIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Active financiare deținute pentru tranzacționare	883	0	0	0	0	0	883
Derivative deținute pentru managementul riscului	729						729
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	48.266	12.002	0	0	0	243	60.511
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.884	15.283	0	0		107.167
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global						44.989	44.989
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	487.526	0	0	7.368	227.457	722.351
Alte active	90	5.245	123	0	0	3.674	9.132
Creanțe în sold	49.968	596.657	15.406	0	7.368	276.363	945.762
Derivative deținute pentru managementul riscului	15.971	0	0	0	0	0	15.971
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	21.488						21.488
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	12.618	0	0	0	0	0	12.618
Depozite de la bănci	12.832	109	0	0	0	2.747	15.688
Depozite de la clienți	0	44.358	10	0	0	36.194	80.562
Obligațiuni emise	0	0				0	0
Datorii subordonate	416.326	0	0	0	0	0	416.326
Alte instrumente de capital	238.575	0	0	0	0	0	238.575
Alte datorii	17.677	0	0	0	0	3.795	21.472
Datorii în sold	735.487	44.467	10	0	0	42.736	822.700
Angajamente de creditare date	0	109.127	0	0	0	0	109.127
Garanții financiare date	41.344	0	0	0	0	9.763	51.107
Angajamente de creditare primite	243.470	0	0	0	0	0	243.470
Garanții financiare primite	124.633	0	0	0	0	52.676	177.309
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	2.200.005	0	0	0	0	0	2.200.005

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

243

BANCA

							2019
MII RON	SOCI- ETATEA MAMA	SUBSIDI- ARE	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTI- CIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Active financiare deținute pentru tranzacționare	354	0	0	0	0	0	354
Derivative deținute pentru managementul riscului	8.843	0	0	0	0	0	8.843
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	46.061	0	0	0	0	1.267	47.328
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	91.884	6.069	0	0	0	97.953
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	0	61.902	61.902
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	0	495.410	0	0	6.982	216.136	718.528
Alte active	330	6.214	0	0	0	35	6.579
Creanțe în sold	55.588	593.508	6.069	0	6.982	279.340	941.487
Derivative deținute pentru managementul riscului	25.249	0	0	0	0	0	25.249
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	3.497	0	0	0	0	0	3.497
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	6.737	0	0	0	0	0	6.737
Depozite de la bănci	16.833	229	0	0	0	2.865	19.927
Depozite de la clienți	0	36.106	0	0	0	32.950	69.056
Obligațiuni emise	0	0	0	0	0	0	0
Datorii subordonate	408.645	0	0	0	0	0	408.645
Alte instrumente de capital	238.599	0	0	0	0	0	238.599
Datorii în sold	699.560	36.335	0	0	0	35.815	771.710
Angajamente de creditare date	0	98.027	0	0	0	0	98.027
Garanții financiare date	28.936	0	0	0	0	49.319	78.255
Angajamente de creditare primite	238.965	0	0	0	0	0	238.965
Garanții financiare primite	78.196	0	0	0	0	58.507	136.703
Valoarea noțională a instrumentelor derivate	3.434.087	0	0	0	0	0	3.434.087

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

244

GRUP

	2020					
MII RON	PARTEA CARE CONTROLEAZĂ ÎN ULTIMĂ INSTANȚĂ	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Venituri din dobânzi	60	0	0	90	4.673	4.823
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	0	0	0	-5	-18.871
Venituri din speze și comisioane	3.408	13	0	0	741	4.162
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021	0	0	0	-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	0	-35.549	0	-35.549
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	1.294	1.294

GRUP

	2019					
MII RON	PARTEA CARE CONTROLEAZĂ ÎN ULTIMĂ INSTANȚĂ	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Venituri din dobânzi	175	0	0	61	4.478	4.714
Cheltuieli cu dobânzile	-49.785	0	0	0	-121	-49.906
Venituri din speze și comisioane	865	13	0	0	634	1.512
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.887	0	0	0	-10.522	-12.409
Venituri nete din tranzacționare	-26.488	0	0	0	0	-26.488
Cheltuieli operaționale	-23.463	0	0	0	-13.185	-36.648
Cheltuieli salariale	0	0	0	-36.018	0	-36.018
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	1.294	1.294

În cheltuieli de exploatare sunt incluse în principal cheltuieli IT, cheltuieli judiciare și de consultanță, precum și cheltuieli cu spațiile – cum ar fi chirie, întreținere și altele.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

245

BANCĂ

							2020
MII RON	PARTEA CARE CON- TROLEAZĂ ÎN ULTIMĂ INSTANȚĂ	SUBSIDIARE	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Venituri din dobânzi	60	6.236	0	0	90	4.673	11.059
Cheltuieli cu dobânzile	-18.866	-81	0	0	0	-5	-18.952
Venituri din speze și comisioane	3.408	6.065	13		0	741	10.227
Cheltuieli cu speze și comisioane	-3.486	0	0	0	0	-20.805	-24.291
Venituri nete din tranzacționare	-43.069	0	0	0	0	0	-43.069
Cheltuieli operaționale	-35.021					-8.937	-43.958
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-35.549	0	-35.549
Venituri din dividende	0	39.751	0		0	0	39.751
Alte venituri operaționale	0	2.161	0	0	0	1.294	3.455

BANCĂ

							2019
MII RON	PARTEA CARE CON- TROLEAZĂ ÎN ULTIMĂ INSTANȚĂ	SUBSIDIARE	ENTITĂȚI ASOCIATE	ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE	PERSONAL CHEIE	ALTE PĂRȚI AFILIATE	TOTAL
Venituri din dobânzi	175	5.188	0	0	61	4.478	9.902
Cheltuieli cu dobânzile	-49.785	-30	0	0	0	-121	-49.936
Venituri din speze și comisioane	865	13.314	13	0	0	634	14.826
Cheltuieli cu speze și comisioane	-1.887	0	0	0	0	-10.522	-12.409
Venituri nete din tranzacționare	-26.488	0	0	0	0	0	-26.488
Cheltuieli operaționale	-23.463	0	0	0	0	-13.185	-36.648
Cheltuieli salariale	0	0	0	0	-36.018	0	-36.018
Venituri din dividende	0	4.869	926	0	0	0	5.795
Alte venituri operaționale	0	1.856	0	0	0	0	1.856

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

246

Tranzacții cu persoane care dețin funcții-cheie

Persoanele care dețin funcții-cheie cuprind membrii Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și alte persoane cu funcții-cheie așa cum sunt acestea definite de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit modificat prin Regulamentul nr. 5/17.12.2014.

Tranzacțiile cu persoanele care dețin funcții-cheie sunt desfășurate în cursul normal al activității, reprezentând: credite acordate, depozite atrase, tranzacții de schimb valutar și garanții emise.

Volumul tranzacțiilor cu persoanele care dețin funcții-cheie este prezentat în tabelele de mai jos:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Credite și avansuri acordate clienților	7.368	6.982	7.368	6.982
Venituri din dobânzi și comisioane	90	61	90	61
Deprecierea creditelor acordate clienților	207	55	207	55
Depozite	0	0	0	0
Cheltuieli cu dobânzi	0	0	0	0

Compensațiile totale acordate persoanelor care dețin funcții-cheie sunt prezentate în tabelul de mai jos în conformitate cu IAS 24.17. Cheltuielile au fost recunoscute în conformitate cu IAS 24 pe baza principiului contabilității de angajamente și în concordanță cu principiile standardelor care stau la baza IAS 19.

COMPENSAREA PERSONALULUI CU FUNCȚII-CHEIE

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	32.579	32.475	32.579	32.475
Alte beneficii pe termen lung	2.970	3.543	2.970	3.543
Total compensații	35.549	36.018	35.549	36.018

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților prezentate în tabelul de mai sus cuprind salariile și prestațiile în natură, alte beneficii și acele părți ale bonusurilor care devin scadente pe termen scurt. În plus, se includ și eventualele modificări care pot să apară datorită diferențelor dintre bonusul estimat și bonusul acordat ulterior.

Alte beneficii pe termen lung cuprind plata bonusului referitoare la partea de provizion amânată în numerar și partea reținută plătită în instrumente. Pentru acestea din urmă, sunt luate în considerare schimbările din reevaluare datorate fluctuațiilor valutare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

247

41. ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE, ACTIVE ȘI DATORII CONTINGENTE

(i) Angajamente referitoare la credite

Garanții și acreditive

Banca emite scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Scrisorile de garanție și acreditivele reprezintă asigurări irevocabile asupra faptului că Grupul va efectua plata în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de un terț. Principalul scop al acestor acreditive este de a asigura un client de disponibilitatea fondurilor la cerere.

Angajamente de creditare

Angajamentele de creditare reprezintă partea netrasă a sumelor aprobate ca facilități de creditare.

Sumele contractuale ale angajamentelor de credit, garanțiilor emise și acreditivelor sunt prezentate în următorul tabel:

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019	31 DECEMBRIE 2020	31 DECEMBRIE 2019
Angajamente de credit	11.494.507	10.506.500	11.458.820	10.432.786
Garanții emise	2.076.377	1.786.170	2.076.377	1.782.170
Acreditive	689.978	539.063	689.978	539.063
Total	14.260.862	12.831.733	14.225.175	12.754.019

Tabelele de mai jos prezintă împărțirea angajamentelor referitoare la credite pe stadii și clase de rating:

GRUP

Clienți non-retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	100	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	734.011
Sub standard	348	30.270	934	31.552
Depreciat	0	0	109.563	109.563
Fără rating	317	479	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	2.748.382

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

248

GRUP

Clienți non-retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	3.300	470	0	3.770
Foarte bun	613.553	916	0	614.469
Bun	676.061	2.447	0	678.508
Satisfăcător	856.543	34.457	0	891.000
Sub standard	4.120	2.907	0	7.027
Depreciat	0	0	102.020	102.020
Fără rating	5.516	167	0	5.683
Total	2.159.093	41.364	102.020	2.302.477

GRUP

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.503.355	23.413	0	2.526.768
Bun	3.005.573	73.217	0	3.078.790
Satisfăcător	1.814.225	409.975	0	2.224.200
Sub standard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	283.572	1.329	561	285.462
Total	7.627.539	520.885	17.626	8.166.050

GRUP

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	191.246	322	0	191.568
Foarte bun	2.503.845	21.120	0	2.524.965
Bun	2.249.119	145.363	0	2.394.482
Satisfăcător	2.011.312	86.145	0	2.097.457
Sub standard	1.711	54.531	0	56.242
Depreciat	13	0	61.793	61.806
Fără rating	48.886	134	0	49.020
Total	7.006.132	307.615	61.793	7.375.540

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

249

BANCĂ

Clienți non-retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	100	0	0	100
Foarte bun	829.920	759	0	830.679
Bun	1.037.447	4.234	0	1.041.681
Satisfăcător	616.890	117.121	0	734.011
Sub standard	348	30.270	934	31.552
Depreciat	0	0	109.563	109.563
Fără rating	317	479	0	796
Total	2.485.022	152.863	110.497	2.748.382

BANCĂ

Clienți non-retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	3.300	470	0	3.770
Foarte bun	613.553	916	0	614.469
Bun	676.061	2.447	0	678.508
Satisfăcător	856.543	34.457	0	891.000
Sub standard	4.120	2.907	0	7.027
Depreciat	0	0	102.020	102.020
Fără rating	1.516	167	0	1.683
Total	2.155.093	41.364	102.020	2.298.477

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

250

BANCĂ

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	20.281	3.183	0	23.464
Foarte bun	2.501.357	23.413	0	2.524.770
Bun	2.999.448	73.217	0	3.072.665
Satisfăcător	1.797.034	409.975	0	2.207.009
Sub standard	499	9.768	2.869	13.136
Depreciat	34	0	14.196	14.230
Fără rating	273.759	1.329	0	275.088
Total	7.592.412	520.885	17.065	8.130.362

BANCĂ

Clienți non-retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Excelent	191.246	322	0	191.568
Foarte bun	2.502.525	21.120	0	2.523.645
Bun	2.229.558	145.363	0	2.374.921
Satisfăcător	1.974.724	85.701	0	2.060.425
Sub standard	1.685	54.531	0	56.216
Depreciat	13	0	60.968	60.981
Fără rating	48.886	134	0	49.020
Total	6.948.637	307.171	60.968	7.316.776

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

251

GRUP

Clienți retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	0	681	0	681
Risc excelent	0	4.323	0	4.323
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866
Risc bun	0	123	0	123
Risc solid	0	186	0	186
Risc acceptabil	0	258	0	258
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623
Total	0	20.060	0	20.060

GRUP

Clienți retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	0	11.369	0	11.369
Risc excelent	0	187	0	187
Risc foarte bun	0	443	0	443
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	44	0	44
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	10.713	0	10.713
Total	0	22.756	0	22.756

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

252

GRUP

Clienți retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	887.145	155.185	0	1.042.330
Risc excelent	175.187	284.122	0	459.309
Risc foarte bun	713.697	357.094	0	1.070.791
Risc bun	313.814	102.035	0	415.849
Risc solid	124.664	46.311	0	170.975
Risc acceptabil	65.219	16.841	0	82.060
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0	46.371
Risc slab	496	546	0	1.042
Risc foarte slab	2.184	4.938	0	7.122
Stare de nerambursare	0	0	14.274	14.274
Fără clasă de rating	10.609	20.230	0	30.839
Total	2.326.462	1.000.227	14.274	3.340.962

GRUP

Clienți retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	961.311	123.738	0	1.085.049
Risc excelent	40.349	300.268	0	340.617
Risc foarte bun	703.946	265.740	0	969.686
Risc bun	261.159	61.824	0	322.983
Risc solid	169.875	29.073	0	198.948
Risc acceptabil	72.895	15.491	0	88.386
Risc sub acceptabil	32.355	6.261	0	38.616
Risc slab	4.595	5.181	0	9.776
Risc foarte slab	1.892	3.540	0	5.432
Stare de nerambursare	248	0	10.075	10.323
Fără clasă de rating	45.815	15.330	0	61.145
Total	2.294.440	826.446	10.075	3.130.961

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

253

BANCĂ

Clienți retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	0	681	0	681
Risc excelent	0	4.323	0	4.323
Risc foarte bun	0	4.866	0	4.866
Risc bun	0	123	0	123
Risc solid	0	186	0	186
Risc acceptabil	0	258	0	258
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	9.623	0	9.623
Total	0	20.060	0	20.060

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

BANCĂ

Clienți retail: garanții financiare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	0	11.369	0	11.369
Risc excelent	0	187	0	187
Risc foarte bun	0	443	0	443
Risc bun	0	0	0	0
Risc solid	0	0	0	0
Risc acceptabil	0	44	0	44
Risc sub acceptabil	0	0	0	0
Risc slab	0	0	0	0
Risc foarte slab	0	0	0	0
Stare de nerambursare	0	0	0	0
Fără clasă de rating	0	10.713	0	10.713
Total	0	22.756	0	22.756

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

254

BANCĂ

Clienți retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2020			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	887.145	155.185	0	1.042.330
Risc excelent	175.187	284.122	0	459.309
Risc foarte bun	713.697	357.094	0	1.070.791
Risc bun	313.814	102.035	0	415.849
Risc solid	124.664	46.311	0	170.975
Risc acceptabil	65.219	16.841	0	82.060
Risc sub acceptabil	33.446	12.925	0	46.371
Risc slab	496	546	0	1.042
Risc foarte slab	2.184	4.938	0	7.122
Stare de nerambursare	0	0	14.274	14.274
Fără clasă de rating	551	20.230	0	20.781
Total	2.316.404	1.000.227	14.274	3.330.905

BANCĂ

Clienți retail: angajamente de creditare date

MII RON CLASE INTERNE DE RATING	31 DECEMBRIE 2019			
	STADIUL 1 COLECTIV	STADIUL 2 COLECTIV	STADIUL 3 INDIVIDUAL	TOTAL
Risc minim	961.311	123.738	0	1.085.049
Risc excelent	40.349	300.268	0	340.617
Risc foarte bun	703.946	265.740	0	969.686
Risc bun	261.159	61.824	0	322.983
Risc solid	169.875	29.073	0	198.948
Risc acceptabil	72.895	15.491	0	88.386
Risc sub acceptabil	32.355	6.261	0	38.616
Risc slab	4.595	5.181	0	9.776
Risc foarte slab	1.892	3.540	0	5.432
Stare de nerambursare	248	0	10.075	10.323
Fără clasă de rating	30.865	15.330	0	46.195
Total	2.279.490	826.446	10.075	3.116.011

În categoria „Fără clasă de rating” sunt totodată incluse expuneri retail provenind de la subsidiare, pentru care se aplică abordarea standard în calculul activelor ponderate la risc. Pentru portofoliile având această abordare, nu sunt disponibile modelele, ca urmare clasele interne de rating nu sunt aplicabile. Pentru aceste expuneri se aplică regulile generale pentru depreciere din IFRS 9, așa cum sunt descrise în Nota 3 (ix) Identificarea și evaluarea deprecierei de valoare.

(ii) Alte datorii contingente

În august 2018, ANPC a început o inspecție cu privire la împrumuturile acordate de Bancă și ulterior vândute către alte entități. Inspecția nu este finalizată la data acestor situații financiare și nu a fost înregistrat niciun provizion cu privire la această inspecție. Estimarea actuală a pierderii potențiale maxime ca urmare a unei decizii nefavorabile în litigiul dintre ABL și Curtea de Conturi a României, descris în nota 36 de mai sus, este de 259.877 mii RON, din care suma de 91.597 mii RON este provizionată (2019: 47.903 mii RON).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

255

42. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a activelor și datoriilor în funcție de momentul în care se așteaptă să fie recuperate sau decontate.

MII RON	2020			2019		
	PÂNĂ ÎN 12 LUNI	PESTE 12 LUNI	TOTAL	PÂNĂ ÎN 12 LUNI	PESTE 12 LUNI	TOTAL
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.854.199	0	10.854.199	6.506.880	0	6.506.880
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	972.059	0	972.059	207.307	0	207.307
Derivate deținute pentru managementul riscului	729	0	729	7.449	1.394	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	149.439	204.832	354.271	169.136	233.795	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	111.329	282.518	393.847	81.135	282.390	363.525
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	807.662	2.404.866	3.212.528	694.299	1.703.862	2.398.161
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	44.989	44.989	0	61.902	61.902
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	29.419	29.419	0	17.780	17.780
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.502.371	20.270.689	28.773.060	8.768.786	18.824.848	27.593.634
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	10.449	10.449	0	3.204	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	294.754	5.800.955	6.095.709	616.119	4.336.657	4.952.776
Creanțe privind impozitul pe profit curent	19.937	126.274	146.211	365	144.366	144.731
Alte active	160.414	108.765	269.179	334.920	16.377	351.297
Creanțe privind impozitul amânat	0	26.621	26.621	0	21.175	21.175
Imobilizări corporale	0	565.779	565.779	0	588.570	588.570
Imobilizări necorporale	0	304.156	304.156	0	233.512	233.512
Total active	21.872.893	30.180.312	52.053.205	17.386.396	26.469.832	43.856.228
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	23.393	15.091	0	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	0	15.971	15.971	9.619	15.685	25.304
Depozite de la bănci	338.463	0	338.463	308.670	0	308.670
Depozite de la clienți	43.153.167	399.866	43.553.033	35.851.685	257.141	36.108.826
Credite de la bănci și alte instituții financiare	91.572	340.606	432.178	341.427	171.535	512.962
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	21.488	21.488	0	3.497	3.497
Datorie privind impozitul pe profit curent	992	0	992	7.413	0	7.413
Alte datorii	602.080	310.816	912.896	627.662	287.059	914.721
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092	0	480.617	480.617
Datorii subordonate	97.870	318.456	416.326	0	408.645	408.645
Provizioane	142.237	212.592	354.829	94.274	145.503	239.777
Datorii privind impozitul amânat	0	85	85	0	0	0
Total datorii	44.449.774	2.099.887	46.549.661	37.255.841	1.769.682	39.025.523

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

256

BANCĂ

MII RON	2020			2019		
	PÂNĂ ÎN 12 LUNI	PESTE 12 LUNI	TOTAL	PÂNĂ ÎN 12 LUNI	PESTE 12 LUNI	TOTAL
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	10.853.779	0	10.853.779	6.506.056	0	6.506.056
Credite și avansuri acordate băncilor evaluate la cost amortizat	971.166	0	971.166	201.002	0	201.002
Derivate deținute pentru managementul riscului	729	0	729	7.449	1.394	8.843
Active financiare deținute pentru tranzacționare	149.439	204.832	354.271	169.136	233.795	402.931
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	96.628	282.518	379.146	61.235	282.390	343.625
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	829.153	2.321.731	3.150.884	694.299	1.632.072	2.326.371
Instrumente de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	44.989	44.989	0	61.902	61.902
Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0	107.166	107.166	0	97.953	97.953
Credite și avansuri acordate clienților evaluate la cost amortizat	8.145.459	20.075.392	28.220.851	8.364.182	18.597.232	26.961.414
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite – contabilitatea de acoperire	0	10.449	10.449	0	3.204	3.204
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	294.754	5.617.851	5.912.605	422.355	4.251.877	4.674.232
Creanțe privind impozitul pe profit curent	19.171	126.274	145.445	0	144.366	144.366
Alte active	121.511	124.376	245.887	196.847	115.258	312.105
Creanțe privind impozitul amânat	0	21.482	21.482	0	18.334	18.334
Imobilizări corporale	0	563.599	563.599	0	586.246	586.246
Imobilizări necorporale	0	300.464	300.464	0	230.140	230.140
Total active	21.481.789	29.801.123	51.282.912	16.622.561	26.256.163	42.878.724
Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	23.393	0	23.393	15.091	0	15.091
Derivate deținute pentru managementul riscului	0	15.971	15.971	9.619	15.685	25.304
Depozite de la bănci	338.463	0	338.463	308.670	0	308.670
Depozite de la clienți	43.009.674	385.254	43.394.928	35.616.578	185.732	35.802.310
Credite de la bănci și alte instituții financiare	0	17.657	17.657	9.058	33.211	42.269
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	0	21.488	21.488	0	3.497	3.497
Datorie privind impozitul pe profit curent	0	0	0	5.207	0	5.207
Alte datorii	590.760	310.731	901.491	542.633	360.964	903.597
Obligațiuni emise	0	480.092	480.092	0	480.617	480.617
Datorii subordonate	97.870	318.456	416.326	0	408.645	408.645
Provizioane	148.308	148.044	296.352	91.984	96.540	188.524
Total datorii	44.208.468	1.697.693	45.906.161	36.598.840	1.584.891	38.183.731

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

257

43. CAPITAL

Managementul capitalului Grupului este definit prin strategia de menținere a nivelurilor de capital care este aprobată și revizuită cel puțin anual de către directoratul băncii.

Obiectivul principal definit prin managementul capitalului este asigurarea unui nivel al fondurilor proprii care să fie adecvat nu numai în conformitate cu cerințele de capital reglementate, cât și cu limitele stabilite intern prin strategia de menținere a nivelurilor de capital.

Directoratul administrează în mod activ structura capitalului și urmărește menținerea unui nivel mai ridicat al capitalului decât cel reglementat, care să asigure o poziție confortabilă pentru implementarea strategiei de afaceri.

Față de anul anterior, nu s-au înregistrat modificări majore cu privire la obiectivele și politicile referitoare la managementul nivelului de capital.

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 impune menținerea indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri la un nivel minim de 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, de 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și de minim 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Conform raportului de supraveghere, Grupului i-a fost solicitat prin scrisoare oficială să mențină capital suplimentar pentru a acoperi riscurile care nu sunt acoperite sau care nu sunt considerate în mod adecvat în cadrul pilonului I. Grupul trebuie să mențină de asemenea amortizorul de conservare al capitalului și amortizorul de capital aferent altor instituții de importanță sistemică (O-SII). Grupul îndeplinește toate cerințele menționate mai sus.

MII RON	GRUP		BANCĂ	
	2020	2019	2020	2019
Fonduri proprii de nivel 1, din care:	4.916.590	3.844.529	4.787.504	3.767.468
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4.678.015	3.605.930	4.548.929	3.528.869
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	238.575	238.930	238.575	238.599
Fonduri proprii de nivel 2	910.857	919.740	899.951	920.369
Total fonduri proprii	5.827.447	4.764.269	5.687.455	4.687.837
Active ponderate la risc	25.756.912	24.548.439	24.644.051	23.275.635
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,16%	14,69%	18,46%	15,16%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,09%	15,66%	19,43%	16,19%
Indicator de solvabilitate	22,62%	19,41%	23,08%	20,14%

Fondurile proprii sunt formate din fondurile proprii de nivel 1 și fondurile proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 cuprind capitalul social, primele de emisiune, rezultatul reportat (excluzând profitul anului curent) și deducerile conform legislației în vigoare. Fondurile proprii de nivel 2 includ datorii subordonate pe termen lung și deducerile conform legislației în vigoare.

În decembrie 2019, Grupul a emis obligațiuni suplimentare de nivel 1 în valoare de 238.599 mii RON (2019: zero), care au fost achiziționate de Raiffeisen Bank International AG. Instrumentele sunt clasificate ca instrumente de fonduri proprii în conformitate cu IAS 32 „Instrumente financiare: prezentare” și îndeplinesc criteriile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 ale grupului (vezi Nota 38 Alte elemente de capitaluri).

De asemenea, în decembrie 2019 Banca a emis obligațiuni subordonate negarantate denumite în RON în valoare nominală de 480.000 mii RON care se încadrează în fondurile proprii de nivel 2 așa cum sunt definite de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (vezi Nota 34 Total datorii pe termen lung).

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

44. CONSOLIDARE PE SEGMENTE

Principalele decizii luate de directorii operaționali legate de alocarea resurselor către fiecare segment sunt luate pe baza poziției financiare și a profitabilității acestora.

Grupul își urmărește performanțele financiare și administrează activitatea pe dimensiunile de segmente și produse. Clientela este împărțită în acest sens între clienți corporativi, retail, instituții financiare și angajații proprii. Segmentul corporativ cuprinde persoanele juridice cu cifra de afaceri ce depășește 5 milioane EUR, segmentul retail cuprinde persoanele fizice și persoanele juridice cu o cifră de afaceri sub 5 milioane EUR (IMM), în timp ce segmentul instituțiilor financiare (parte a Diviziei Trezorerie) cuprinde brokeri, bănci, companii de asigurare, companii de leasing, fonduri de pensii și investiții, precum și companii de administrare a activelor.

Grupul oferă o gamă largă de servicii, adaptate nevoilor în continuă schimbare ale clienților, dar în același timp acordând o atenție sporită activităților bancare de bază.

Segmentele de clienți aduc mai mult de 85% din veniturile operaționale ale Grupului, cu următoarele mențiuni: segmentul de clienți corporativi aduce în principal venituri din activitatea de creditare, urmată de comisioane din plăți, servicii de administrare a conturilor, tranzacții de schimb valutar și activități specifice băncilor de investiții.

Aceleași surse de venit pot fi menționate și în ceea ce privește clienții IMM, în timp ce particularitățile afacerilor lor sunt evidențiate printr-o activitate tranzacțională mai intensă, fapt ce determină ca o proporție mai mare din venituri să provină din speze și comisioane.

Clienții persoane fizice oferă surse diversificate de venit pentru Grup, generate în principal din produsele de credite de consum, carduri de credit, facilități de descoperit de cont, dar și din credite ipotecare, produse de economisire, plăți, schimburi valutare și servicii de administrare a activelor, precum și activități de brokeraj bursier. Grupul continuă să promoveze utilizarea canalelor alternative în rândul clientelei și prin aceasta să furnizeze servicii de mai bună calitate cu avantaje reciproce. O altă sursă de venituri o reprezintă creditele și depozitele acordate propriilor angajați.

În afară de segmentele de clienți, performanța Grupului este influențată de rezultatele Diviziei Trezorerie (fără partea de instituții financiare) și a segmentului „Altele” (fără componenta aferentă angajaților proprii). Divizia Trezorerie asigură venituri din activități de tranzacționare interbancară, venituri nete din instrumente financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și de asemenea din dobânzi. Segmentul „Altele” înregistrează în principal venituri din transferuri între segmente (inclusiv aferent capitalului) și venituri generate din participații.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul își desfășoară activitatea în principal în zona geografică a României.

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

259

GRUP

						2020
MII RON	CLIENTI CORPORATIVI	PERSOANE FIZICE	IMM	TREZORERIE	ALȚII	TOTAL
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.723.320	15.857.000	2.856.958	18.655.733	5.291.723	53.384.734
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-290.857	-822.975	-163.487	-113	-54.097	-1.331.529
Total active	10.432.463	15.034.025	2.693.471	18.655.620	5.237.626	52.053.205
Total datorii	8.669.196	26.203.117	7.501.115	2.702.675	1.473.558	46.549.661
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.503.544	5.503.544
Venituri nete din dobânzi	327.901	988.722	268.876	28.892	135.256	1.749.647
Venituri nete din speze și comisioane	117.865	200.334	183.907	28.834	-3.610	527.330
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.956	341	333.442
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	783	186	17.484
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	8.168	1	8.169
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	25.042	25.042
Venituri operaționale	491.116	1.342.636	510.513	160.434	157.216	2.661.915
Cheltuieli operaționale	-116.845	-467.426	-152.954	-24.612	-147.227	-909.064
Cheltuieli salariale	-90.478	-398.421	-146.377	-19.745	-11.255	-666.276
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-83.581	-163.409	-68.351	-2.262	2.072	-315.531
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	0	0	0	-261	-261
Fond comercial negativ	0	0	0	0	0	0
Profit înainte de impozitare	200.212	313.380	142.831	113.815	545	770.783
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-134.174	-134.174
Profit net al exercițiului financiar	200.212	313.380	142.831	113.815	-133.629	636.609

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

260

GRUP

						2019
MII RON	CLIENTI CORPORATIVI	PERSOANE FIZICE	IMM	TREZORERIE	ALȚII	TOTAL
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.470.954	15.243.341	2.604.962	12.242.410	4.420.160	44.981.827
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-248.777	-738.423	-124.015	-54	-14.163	-1.125.432
Total active	10.222.177	14.504.918	2.480.947	12.242.356	4.405.997	43.856.395
Total datorii	7.245.869	21.498.873	6.046.871	2.842.730	1.391.347	39.025.690
Capitaluri proprii	0	0	0	0	4.830.705	4.830.705
Venituri nete din dobânzi	342.035	953.997	241.204	110.037	112.031	1.759.304
Venituri nete din speze și comisioane	124.582	241.333	202.240	20.586	-4.999	583.742
Venituri nete din tranzacționare	51.235	162.598	57.690	60.507	782	332.812
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	467	38.592	473	681	87	40.300
Câștiguri nete sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	4.054	0	4.054
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	34	0	34
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	25.693	25.693
Venituri operaționale	518.319	1.396.520	501.607	195.899	133.594	2.745.939
Cheltuieli operaționale	-115.519	-454.029	-146.700	-19.513	-212.461	-948.222
Cheltuieli salariale	-81.237	-373.020	-131.022	-17.445	-5.297	-608.021
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-34.606	-129.552	-18.502	-969	7.200	-176.429
Fond comercial negativ	0	7.204	0	0	0	7.204
Câștiguri din investiții în entități asociate și asocieri în participație	0	1.062	0	0	847	1.909
Profit înainte de impozitare	286.957	448.185	205.383	157.972	-76.117	1.022.380
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-187.670	-187.670
Profit net al exercițiului financiar	286.957	448.185	205.383	157.972	-263.787	834.710

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

261

BANCA

						2020
MII RON	CLIENTI CORPORATIVI	PERSOANE FIZICE	IMM	TREZORERIE	ALȚII	TOTAL
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.551.371	15.807.286	2.611.745	18.373.576	5.223.641	52.567.619
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-288.527	-822.949	-153.767	-113	-19.351	-1.284.707
Total active	10.262.844	14.984.337	2.457.978	18.373.463	5.204.290	51.282.912
Total datorii	8.666.667	26.013.985	7.501.081	2.306.210	1.418.218	45.906.161
Capitaluri proprii	0	0	0	0	5.376.751	5.376.751
Venituri nete din dobânzi	318.938	984.592	249.870	16.454	137.292	1.707.146
Venituri nete din speze și comisioane	115.775	167.893	175.709	28.890	-3.540	484.727
Venituri nete din tranzacționare	45.378	139.698	55.069	92.986	624	333.755
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28	13.882	2.661	282	186	16.983
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	801	0	801
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	8.168	0	8.168
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	62.834	62.834
Venituri operaționale	480.063	1.306.065	483.309	147.581	197.396	2.614.414
Cheltuieli operaționale	-114.137	-460.341	-145.794	-24.307	-138.308	-882.887
Cheltuieli salariale	-86.245	-390.617	-135.192	-19.529	-4.959	-636.542
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-81.251	-163.382	-58.631	-2.262	-15.839	-321.365
Profit înainte de impozitare	198.430	291.725	143.692	101.483	38.290	773.620
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-129.480	-129.480
Profit net al exercițiului financiar	198.430	291.725	143.692	101.483	-91.190	644.140

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

262

BANĂ

						2019
MII RON	CLIENTI CORPORATIVI	PERSOANE FIZICE	IMM	TREZORERIE	ALȚII	TOTAL
Total active înainte de ajustările pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	10.270.691	15.176.913	2.297.793	11.854.097	4.372.509	43.972.003
Ajustări pentru deprecierea creditelor acordate clienților, evaluate la cost amortizat	-235.901	-738.364	-103.965	-54	-14.995	-1.093.279
Total active	10.034.790	14.438.549	2.193.828	11.854.043	4.357.514	42.878.724
Total datorii	7.238.664	21.175.041	6.042.726	2.386.024	1.341.276	38.183.731
Capitaluri proprii	0	0	0	0	4.694.993	4.694.993
Venituri nete din dobânzi	332.090	954.157	218.647	99.067	115.181	1.719.142
Venituri nete din speze și comisioane	121.861	202.789	193.100	20.908	-4.896	533.762
Venituri nete din tranzacționare	51.235	162.598	57.690	60.430	774	332.727
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	467	38.592	473	0	87	39.619
Câștiguri sau (-) pierderi nete din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	4.053	0	4.053
Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire	0	0	0	34	0	34
Alte venituri operaționale	0	0	0	0	29.709	29.709
Venituri operaționale	505.653	1.358.136	469.910	184.492	140.855	2.659.046
Cheltuieli operaționale	-112.840	-446.848	-139.305	-19.238	-212.173	-930.404
Cheltuieli salariale	-77.027	-363.397	-119.399	-17.164	-4.783	-581.770
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru deprecierea valorii activelor financiare	-35.804	-129.579	-11.889	-969	-8.799	-187.040
Profit înainte de impozitare	279.982	418.312	199.317	147.121	-84.900	959.832
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0	0	-180.377	-180.377
Profit net al exercițiului financiar	279.982	418.312	199.317	147.121	-265.277	779.455

Note la situațiile financiare consolidate și separate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

263

45. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Aedificium Banca pentru Locuințe – majorare de capital

În urma constituirii de către Aedificium Banca pentru Locuințe (ABL) de provizioane cu privire la litigiul cu Curtea de Conturi din România (detaliat în Nota 36 Provizioane), rezultatul a fost că ABL nu a mai îndeplinit limitele interne de adecvare a capitalului intern. La 11 martie 2021, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ABL a aprobat majorarea capitalului social cu 65 milioane RON. Capitalul suplimentar permite ABL să-și continue operațiunile, având în vedere estimarea curentă a litigiului.

2020 ne-a arătat că putem fi prezenți
în viețile celor care contează pentru noi indiferent de distanță.



ADRESE ȘI PERSOANE DE CONTACT

Adrese – Grupul Raiffeisen Bank International	265
Adrese – Grupul Raiffeisen în România	268
Echipa de proiect	271

Adrese

Grupul Raiffeisen Bank International

265

Adresele de e-mail și de website din această secțiune sunt active, dați clic pentru a le deschide și intra în contact cu noi.

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (RBI)

Austria

Am Stadtpark 9
1030 Viena
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
communications@rbinternational.com

REȚEAUA BANCARĂ ECE

Albania

Raiffeisen Bank Sh.A.
European Trade Center
Bulevardi Bajram Curri
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Belarus

Priorbank JSC
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBY2X
www.priorbank.by

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Bank d.d.
Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulgaria

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
55 Nikola I. Vapzarov Blvd.
Business Center EXPO 2000
PHAZE III, Floor 5
1407 Sofia
Tel: +359-2-91 985 101
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Croația

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Pristina
Tel: +383-38-22 222 2
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praga 4
Tel: + 420-412 446 400
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

România

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 București
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusia

AO Raiffeisenbank
St. Troitskaya 17/1
129090 Moscova
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Serbia

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovacia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRKBX
www.tatrabanka.sk

Ucraina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Vul Leskova 9
01011 Kiev
Tel: +38-044-49 088 88
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Ungaria

Raiffeisen Bank ZRT.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Adrese

Grupul Raiffeisen Bank International

266

COMPANII DE LEASING

Austria

Raiffeisen-Leasing GmbH
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 601-0
www.raiffeisen-leasing.at

Albania

Raiffeisen Leasing Sh.a.
European Trade Center
Bulevardi Bajram Curri
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Belarus

Raiffeisen-Leasing JLLC
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosnia și Herțegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Bulgaria

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
32A Cherni Vrah Blvd., Fl.6
1407 Sofia
Tel: +359-2-49 191 91
www.rlbh.bg

Croația

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnicka cesta 43
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.rl-hr.hr

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
Rr. UCK p.n. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Republica Cehă

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Praga 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

România

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246D
014476 București
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusia

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscova
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Serbia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevic 16
11070 Belgrad
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovacia

Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
811 06 Bratislava
Tel: +421 2 5919 3168
www.tatraleasing.sk

Slovenia

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ucraina

LLC Raiffeisen Leasing Aval
Stepan Bandera Av. 9
Build. 6 Office 6-201
04073 Kiev
Tel: +380-44-590 24 90
www.rla.com.ua

Ungaria

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapesta
Tel: +36-1-486 5177
lizing.raiffeisen.hu

Adrese

Grupul Raiffeisen Bank International

267

AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – EUROPA

Franța

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33-1-45 612 700

Germania

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Polonia

RBI Poland Branch
Ul. Grzybowska 78
00-844 Varșovia
Tel: +48-22-578 56 00

Suedia

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89,
14th Floor
11360 Stockholm
Tel: +46-8-440 5086

Marea Britanie

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C, 9th Floor
25 Old Broad Street
Londra EC2N 1HQ
Tel: +44-20-79 33-8000

AGENȚII ȘI REPREZENTANȚE – ASIA

China

RBI Beijing Branch
Beijing International Club
Suite 200, 2nd Floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

RBI Representative Office Zhuhai
Room 2404, Yue Cai Building
No.188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, R.P. China
Tel: +86-756-32 3-3500

India

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub, Gulmohar Road,
Juhu
Mumbai – 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Coreea

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seul 110-888
Tel: +82-2-72 5-7951

Singapore

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Vietnam

RBI Representative Office
Ho Chi Minh City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor,
District 1
Ho Chi Minh City
Tel: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719

COMPANII SPECIALIZATE SELECTARE

Austria

Kathrein Privatbank AG
Wipplingerstraße 25
1010 Viena
Tel: +43-1-53 451-300
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Centrobank AG
Tegetthoffstraße 1
1010 Viena
Tel: +43-1-51 520-0
www.rcb.at

Raiffeisen Factor Bank AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-219 74 57-0
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank
Aktiengesellschaft
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-717 07-0
www.raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG
Mooslackengasse 12
1190 Viena
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

Adrese

Grupul Raiffeisen în România

RAIFFEISEN BANK

Administrația Centrală

Calea Floreasca Nr. 246C
014476, sector 1, București
Tel.: +4 021 306 10 00
Fax: +4 021 230 07 00
E-mail: centrala@raiffeisen.ro
www.raiffeisen.ro

REȚEAUA DE CENTRE DE RETAIL

Regiunea Retail CENTRU EST

Agenția Buzău
Str. Nicolae Bălcescu Nr. 2
Buzău, jud. Buzău
Tel: 0238.703.500
0238.703.525
Fax: 0238.720.523

Hub retail 1

Agenția Iași
Str. Anastasie Panu Nr. 31
Iași, jud. Iași
Tel: 0232.703.500
0232.703.501
Fax: 0232.215.958
0232.234.770

Hub retail 2

Agenția Neamț
Piața Ștefan cel Mare Nr. 3
Piatra Neamț, jud. Neamț
Tel: 0233.703.500
0233.703.516
Fax: 0233.212.287
0233.232.292

Hub retail 3

Agenția Buzău
Str. Nicolae Bălcescu Nr. 2
Buzău, jud. Buzău
Tel: 0238.703.500
0238.703.525
Fax: 0238.720.523

Hub retail 4

Agenția Prahova
Str. Constantin Dobrogeanu
Gherea Nr. 1A, Bl. D (zonele a.1
și a.2) și Nr. 1B, Bl. E (zonele b.1,
b.2)
Ploiești, jud. Prahova
Tel: 0244.703.500
0244.703.566
Fax: 0244.526.129

Regiunea Retail SUD EST

Agenția Brăila
Str. Calea Călărășilor Nr. 34
Brăila, jud. Brăila
Tel: 0239.703.500
0239.703.522
Fax: 0239.611.062

Hub retail 5

Agenția Tulcea
Str. Griviței Nr. 19
Tulcea, jud. Tulcea
Tel: 0240.703.500
0240.703.914
Fax: 0240.512.972

Hub retail 6

Agenția Constanța
Bd. Al. Lăpușneanu Nr. 163C
Constanța, jud. Constanța
Tel: 0241.703.500
0241.703.524
Fax: 0241.610.697

Hub retail 7

Agenția Ialomița
Bd. Chimiei Nr. 13
Slobozia, jud. Ialomița
Tel: 0243.703.500
Fax: 0243.230.877

Regiunea Retail SUD

Agenția Vâlcea
Str. Știrbei Vodă Nr. 2, bl. T1
Râmnicu Vâlcea, jud. Vâlcea
Tel: 0250.703.500
0250.703.530
Fax: 0250.702.324

Hub retail 8

Agenția Târgoviște
Bd. Mircea cel Bătrân Nr. 8,
zona A, et. 1
Târgoviște, jud. Dâmbovița
Tel: 0245.703.500
0245.703.521
Fax: 0245.606.160

Hub retail 9

Agenția Olt
Str. Basarabilor Nr. 2
Slatina, jud. Olt
Tel: 0249.703.501
0249.703.525
Fax: 0249.414.214

Hub retail 10

Agenția Dolj
Str. Sfântu Dumitru Nr. 8
Craiova, jud. Dolj
Tel: 0251.703.506/504/522
Fax: 0251.533.333

Regiunea Retail VEST

Centrul Operațional Banat Crișana
Bd. Take Ionescu Nr. 46B, Etaj 7,
Clădirea A, ISHO Offices
Timișoara, jud. Timiș
Tel.: 0256.703.881-883
Fax: 0256.275.073

Hub retail 11

Agenția Arad
Str. Andrei Șaguna Nr. 1-3
Arad, jud. Arad
Tel: 0257.703.510
0257.703.533
Fax: 0257.211.860

Hub retail 12

Agenția Tisa
Bd. Take Ionescu Nr. 46B,
Clădirea A, ISHO Offices
Timișoara, jud. Timiș
Tel.: 0256.703.881-883
Fax: 0256.275.073

Adrese

Grupul Raiffeisen în România

Hub retail 13

Agenția Reșița
Piața 1 Decembrie 1918 Nr. 4
Reșița, jud. Caraș Severin
Tel.: 0255.703.500
0255.703.523
Fax: 0255.212.278

Regiunea Retail NORD-VEST

Agenția Cluj
Str. Aviator Bădescu Nr. 1
Cluj, jud. Cluj
Tel.: 0264.703.500
0264.703.547
Fax: 0264.595.413

Hub retail 14

Agenția Satu Mare
Piața Libertății Nr. 11
Satu Mare, jud. Satu Mare
Tel.: 0261.703.501
0261.703.516
Fax: 0261.714.591

Hub retail 15

Agenția Bihor
Str. Nufărului Nr. 30
Oradea, jud. Bihor
Tel.: 0259.703.513
0259.703.536
Fax: 0259.424.043
0259.406.810

Hub retail 16

Agenția Cluj
Str. Aviator Bădescu Nr. 1
Cluj, jud. Cluj
Tel.: 0264.703.500
0264.703.547
Fax: 0264.595.413

Regiunea Retail CENTRU

Agenția Brașov
Str. Hărmanului Nr. 24, Zona A și
Zona B, Zona C
Brașov, jud. Brașov
Tel.: 0268.703.500
0268.703.554
Fax: 0268.547.630
0268.547.791
0268.547.795

Hub retail 17

Agenția Sibiu
Piața Aurel Vlaicu Nr. 9
Sibiu, jud. Sibiu
Tel.: 0269.703.500
0269.703.533
Fax: 0269.213.297

Hub retail 18

Agenția Tg. Mureș
Str. Gheorghe Doja Nr. 64-68
Târgu Mureș, jud. Mureș
Tel.: 0265.703.500
0265.703.925
Fax: 0265.264.099

Hub retail 19

Agenția Brașov
Str. Hărmanului Nr. 24, Zona A și
Zona B, Zona C
Brașov, jud. Brașov
Tel.: 0268.703.500
0268.703.554
Fax: 0268.547.630
0268.547.791
0268.547.795

Regiunea Retail BUCUREȘTI 1

Agenția București
Str. Grigore Alexandrescu Nr. 4A
Sector 1, București
Tel.: 021.209.36.14
021.209.37.09
Fax: 021.310.86.63

Hub retail 20

Agenția București
Str. Grigore Alexandrescu Nr. 4A
Sector 1, București
Tel.: 021.209.36.14
021.209.37.09
Fax: 021.310.86.63

Hub retail 21

Agenția Victoria
Calea Victoriei Nr. 21, corp B
Sector 3, București
Tel.: 021.370.20.00
021.370.20.09
Fax: 021.310.12.25

Hub retail 22

Agenția Victoria
Calea Victoriei Nr. 21, corp B
Sector 3, București
Tel.: 021.370.20.00
021.370.20.09
Fax: 021.310.12.25

Regiunea Retail BUCUREȘTI 2

Agenția Brătianu
Str. Lipscani Nr. 90A
Sector 3, București
Tel.: 021.370.10.00
021.370.10.04
Fax: 021.319.39.54

Hub retail 23

Agenția Piața Presei
Piața Presei Libere 3-5, City Gate
Building, North Tower
Sector 1, București
Tel.: 021.370.36.25
021.370.36.26
Fax: 021.267.26.10

Hub retail 24

Agenția Brătianu
Str. Lipscani Nr. 90A
Sector 3, București
Tel.: 021.370.10.00
021.370.10.04
Fax: 021.319.39.54

Hub retail 25

Agenția Vitan
Piața Alba Iulia Nr. 1
Sector 3, București
Tel.: 021.370.30.00
021.370.30.04
Fax: 021.321.00.87

Adrese

Grupul Raiffeisen în România

270

REȚEAUA DE CENTRE CORPORATISTE

Centrul Regional Corporatist Argeș

Calea Craiovei Nr. 42
Pitești, jud. Argeș
diana.armbruster@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Brașov

Str. Hărmanului Nr. 24
Zonele A-C, et. P, I și II
Brașov, jud. Brașov
adrian.nechita@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist București 1

Calea Floreasca Nr. 246D
014476, Sector 1, București
laura.ionescu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist București 2

Calea Floreasca Nr. 246D,
Sector 1, București
laura.metea@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Cluj

Str. Aviator Bădescu Nr. 1
400082, Cluj-Napoca, jud. Cluj
magda.palfi@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Constanța

Bd. Al. Lăpușneanu Nr. 163C
900412, Constanța, jud. Constanța
tudor.dobrescu@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Iași

Str. Palat 3E, Ansamblul Palas,
Corp E2
700032, Iași, jud. Iași
mihai.iosif@raiffeisen.ro

Centrul Regional Corporatist Timiș

Take Ionescu 46 B, Clădirea A
ISHO Offices, Timișoara, jud. Timiș
sorin-daniel.moica@raiffeisen.ro

I.C.S. Raiffeisen Leasing SRL Moldova

Str. Alexandru cel Bun Nr. 51
Chișinău, Moldova, MD-2012
Tel: +373 22 27 93 31
Fax: +373 22 22 83 81
Email: office@raiffeisen-leasing.md

GRUPUL RAIFFEISEN ÎN ROMÂNIA

Raiffeisen Asset Management

Calea Floreasca Nr. 246D
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 306 17 11
Fax: +4 021 312 05 33

Aedificium Banca pentru Locuințe

Calea Floreasca Nr. 246D
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 233 30 00
Fax: +4 0371 602 393

Raiffeisen Leasing

Calea Floreasca Nr. 246D
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 32 96
Fax: +4 037 287 99 88

Raiffeisen Insurance Broker

Calea Floreasca Nr. 246D
014476, sector 1, București
Tel: +4 021 365 33 77
Fax: +4 021 780 03 03



ECHIPA EDITORIALĂ:

Corina Vasile, Corneliu-Răzvan Seiciu

Raportul Anual al Raiffeisen Bank este disponibil online pe <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/rapoarte-anuale> în limba română și limba engleză.

Mulțumim tuturor colegilor care au contribuit la realizarea acestui Raport Anual și Publicator Media pentru colaborare.

